



# Programme Épargne et Retraite iAG

---

## Mes Études+

Volume 13 / Numéro 2 / Deuxième trimestre  
30 juin 2023

## Table des matières

<b>Conjoncture économique et financière</b> . . . . .	<b>4</b>	Diversifié mondial (Loomis Sayles) . . . . .	48
<b>Indicateurs du marché</b> . . . . .	<b>5</b>	Fidelity Revenu mensuel mondial . . . . .	49
<b>Nos gestionnaires de portefeuilles</b> . . . . .	<b>8</b>	Fidelity Actions d'innovation et Obligations multisectorielles . . . . .	50
<b>Fonds ESG</b>		Allocation d'actifs mondiaux sécurité (iAGP) . . . . .	51
Modéré ISR (Inhance) . . . . .	11	Allocation d'actifs mondiaux (iAGP) . . . . .	52
Équilibré ISR (Inhance) . . . . .	12	Allocation d'actifs mondiaux opportunité (iAGP) . . . . .	53
Croissance ISR (Inhance) . . . . .	13	<b>Fonds hybrides canadiens</b>	
Portefeuille équilibré durable (iAGP) . . . . .	14	Hybride Actions canadiennes discipline (iAGP) 75/25 . . . . .	54
Fidelity Leadership climatique - Équilibre <sup>MC</sup> . . . . .	15	Hybride Actions revenu stratégique 75/25 . . . . .	55
Actions canadiennes durables (iAGP) . . . . .	16	Hybride Dividendes croissance 75/25 . . . . .	56
Stratégie climatique (Wellington) . . . . .	17	Hybride Indiciel canadien 75/25 . . . . .	57
<b>Fonds Focus</b>		Hybride Frontière Nord <sup>MD</sup> Fidelity 75/25 . . . . .	58
Focus prudent . . . . .	18	Hybride Actions canadiennes - croissance 75/25 . . . . .	59
Focus modéré . . . . .	19	Hybride Potentiel Canada Fidelity 75/25 . . . . .	60
Focus équilibré . . . . .	20	Hybride Actions canadiennes à petite cap. (QV) 75/25 . . . . .	61
Focus croissance . . . . .	21	<b>Fonds hybrides mondiaux</b>	
Focus audacieux . . . . .	22	Hybride Actions mondiales discipline (iAGP) 75/25 . . . . .	62
<b>Fonds Sélection</b>		Hybride Dividende mondial (Dynamique) 75/25 . . . . .	63
Sélection prudent . . . . .	23	Hybride Actions mondiales 75/25 . . . . .	64
Sélection modéré . . . . .	24	Hybride Fidelity Étoile du Nord <sup>MD</sup> 75/25 . . . . .	65
Sélection équilibré . . . . .	25	Hybride Innovation thématique 75/25 . . . . .	66
Sélection croissance . . . . .	26	Hybride Actions américaines discipline (iAGP) 75/25 . . . . .	67
Sélection audacieux . . . . .	27	<b>Fonds d'actions canadiennes</b>	
<b>Fonds Discipline</b>		Actions revenu stratégique . . . . .	68
Discipline prudent (iAGP) . . . . .	28	Dividendes croissance . . . . .	69
Discipline modéré (iAGP) . . . . .	29	Indiciel canadien . . . . .	70
Discipline équilibré (iAGP) . . . . .	30	Frontière Nord <sup>MD</sup> Fidelity . . . . .	71
Discipline croissance (iAGP) . . . . .	31	Actions canadiennes - croissance . . . . .	72
<b>Fonds de revenu</b>		Potentiel Canada Fidelity . . . . .	73
Marché monétaire . . . . .	32	Actions canadiennes à petite cap. (QV) . . . . .	74
Obligations court terme . . . . .	33	Actions nord-américaines . . . . .	75
Obligations . . . . .	34	<b>Fonds d'actions américaines et internationales</b>	
Obligations discipline (iAGP) . . . . .	35	Indiciel mondial tous pays (BlackRock) . . . . .	76
Obligations de sociétés canadiennes . . . . .	36	Dividende mondial (Dynamique) . . . . .	77
Obligations de base plus (Wellington Square) . . . . .	37	Actions mondiales . . . . .	78
Portefeuille géré de revenu fixe . . . . .	38	Opportunités mondiales (Loomis Sayles) . . . . .	79
Obligations mondiales multisectorielles (Loomis Sayles) . . . . .	39	Actions mondiales Conviction . . . . .	80
Revenu fixe mondial (PIMCO) . . . . .	40	Actions mondiales de valeur opportuniste (Wellington) . . . . .	81
<b>Fonds de revenu spécialisé</b>		Fidelity Actions mondiales - Concentré . . . . .	82
Revenu à taux variable (Wellington Square) . . . . .	41	Fidelity Étoile du Nord <sup>MD</sup> . . . . .	83
Stratégie d'obligations de sociétés . . . . .	42	Indiciel international (BlackRock) . . . . .	84
Fidelity Titres américains à rendement élevé – Devises neutres . . . . .	43	Actions internationales . . . . .	85
<b>Fonds diversifiés</b>		Actions Europe Fidelity . . . . .	86
Diversifié sécurité . . . . .	44	Indiciel américain (BlackRock) . . . . .	87
Diversifié . . . . .	45	Fidelity Vision stratégique . . . . .	88
Diversifié opportunité . . . . .	46	Innovation thématique . . . . .	89
Stratégie revenu . . . . .	47	Américain (Dynamique) . . . . .	90
		Actions américaines . . . . .	91
		Dividendes croissance américains . . . . .	92

## Table des matières (suite)

### Fonds spécialisés

Fidelity Innovations mondiales <sup>Mc</sup> . . . . .	93
Asie pacifique (iAGP) . . . . .	94
Marchés émergents (Jarislowsky Fraser) . . . . .	95
Soins de santé mondiaux (Renaissance) . . . . .	96
Infrastructures mondiales (Dynamique) . . . . .	97
Revenu immobilier . . . . .	98
Indiciel américain DAQ . . . . .	99

### Fonds Indexia

Indexia prudent . . . . .	100
Indexia modéré . . . . .	101
Indexia équilibré . . . . .	102
Indexia croissance . . . . .	103
Indexia audacieux . . . . .	104

### Fonds Série à vie - Étape revenu

Revenu maximal garanti ÀVIE . . . . .	105
Croissance et revenu garanti ÀVIE . . . . .	106

<b>Performance et portrait des Fonds . . . . .</b>	<b>107</b>
--	------------

<b>Note légale . . . . .</b>	<b>108</b>
------------------------------	------------

Au 30 juin 2023

## Mise à jour macroéconomique et des marchés – T2 2023

Par Sébastien Mc Mahon, M. Sc. écon., PRM, CFA

Vice-président, Allocation d'actifs, stratège en chef, économiste sénior et gestionnaire de portefeuilles Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc.

Après des années de croissance économique robuste, les investisseurs sont de plus en plus préoccupés par une éventuelle récession. Alors que les effets de la pandémie mondiale continuent de se dissiper, les économistes regardent les données économiques de près pour déterminer la probabilité d'un repli.

Un facteur majeur qui contribue à cette incertitude est la persistance de l'inflation. Les analystes sont inquiets que les efforts des banques centrales pour contrôler l'inflation pourraient mener à une forte contraction des taux de croissance et, par la suite, à une récession. Les banques centrales prévoient resserrer jusqu'au milieu de 2023 avant de couper les taux en 2024 pour gérer les attentes d'inflation. Il y a également des préoccupations concernant la pression sur les banques en raison de leurs bilans. Les analystes nous préviennent que des injections massives de liquidités de 2020 à 2022 créent des problèmes pour les banques alors que les dépôts sont retirés, ce qui provoque un décalage de taux d'intérêt dans leur bilan, menant à des normes de prêt plus strictes et à un possible ralentissement du cycle de crédit.

En juin, la Banque du Canada a mis fin à une pause de quatre mois en augmentant son taux directeur de 25 points de base, ce qui porte l'augmentation totale depuis mars 2022 à 450 points de base. Les chances sont bonnes qu'une autre hausse aura lieu cet été. Bien que les mesures de l'inflation de base n'étaient pas encourageantes (l'IPC médian et l'IPC tronqué ayant augmenté de 0,4 % en moyenne pendant le mois), il pourrait être avisé pour la banque centrale d'attendre d'avoir les données de mai avant de hausser ses taux de nouveau. La croissance du PIB au premier trimestre a été de 3,1 %, plus élevée que le 2,3 % attendu. Cependant, cette plus forte croissance n'indique pas nécessairement que l'économie est dans une phase de demande excédentaire; il n'est donc pas certain que les récentes hausses de taux à des niveaux jamais vus depuis 20 ans étaient justifiées.

Aux États-Unis, l'adoption du Fiscal Responsibility Act a évité un défaut souverain catastrophique en relevant le plafond de la dette. Néanmoins, les compromis acceptés par l'administration Biden, tels que la reprise des remboursements de prêts étudiants pour 40 millions d'Américains, réduiront le revenu disponible de 1 % (16 G\$ par mois) et auront une incidence sur les dépenses fédérales d'environ 0,2 % du PIB en 2024, ce qui contribuera à une croissance économique plus lente. La situation améliorée du système bancaire a rétabli l'espoir des investisseurs. Cependant, il reste des défis, y compris l'augmentation des taux d'intérêt, la diminution de la valeur marchande des actifs détenus en banque, et l'augmentation du plafond de la dette, qui pourrait créer des problèmes de liquidité. Alors que l'économie des États-Unis demeure résiliente, il est crucial de demeurer prudent en raison de possibles problèmes futurs sur les marchés financiers et dans l'économie globale.

L'inflation au Royaume-Uni est demeurée supérieure à la croissance des prix aux É.-U. et en Europe en mai, mettant de la pression sur la Banque d'Angleterre de hausser les taux d'intérêt malgré l'impact potentiel sur les

détenteurs d'hypothèques. Les facteurs qui contribuent à l'inflation élevée comprennent le Brexit, la forte croissance des prix des aliments, les pénuries de main-d'oeuvre et la dépendance envers le gaz naturel pour l'énergie et le chauffage. L'indice des prix à la consommation du Royaume-Uni a augmenté de 8,7 % en mai par rapport à l'année précédente, le taux d'inflation le plus élevé parmi les économies avancées du G7. À l'opposé, l'inflation a été de 4,0 % aux É.-U. et de 6,3 % en Allemagne.

Le S&P 500 semble avoir terminé sa phase baissière et être de nouveau en marché haussier. Les banques centrales ont augmenté leurs actifs dans la première moitié de l'année malgré des signaux clairs sur la contraction de leurs bilans, ce qui a soutenu l'appétit des investisseurs. Les investisseurs demeurent prudents, mais sont optimistes envers le thème de l'IA, ce qui pourrait mener à une dynamique positive pour les actions dans les prochains mois. Toutefois, les signaux clairs dans le cadre macroéconomique mentionnés ci-dessus doivent être pris en considération.

Le cycle de resserrement actuel constaté dans les pays développés est sans doute l'un des plus agressifs de l'histoire. Des « super-hausses » de 50, 75 et 100 points de base sont la norme depuis l'été dernier, et les marchés s'attendent à des taux directeurs de 4 % ou plus au Canada et aux États-Unis jusqu'à la fin de l'année, et plus de 2,5 % en Europe. Les banques centrales ont continué leurs efforts de resserrement afin de lutter contre l'inflation. Le taux des fonds fédéraux est actuellement à 5,25 %, alors que le taux directeur de la Banque du Canada est à 4,75 %. Le resserrement agressif a eu des effets négatifs sur les conditions de crédit et sur la disponibilité pour les ménages et les entreprises.

Les courbes de rendement souveraines se sont inversées pour l'essentiel de l'année, présentant une proposition de valeur intéressante en raison de la croissance et des attentes en matière de politique monétaire. Le S&P 500 semble avoir terminé sa phase baissière et être de nouveau en marché haussier. Toutefois, lorsqu'on retire ce que certains appellent les « sept magnifiques » du S&P 500, le rendement de l'indice correspond davantage à nos attentes et aux autres indices boursiers.

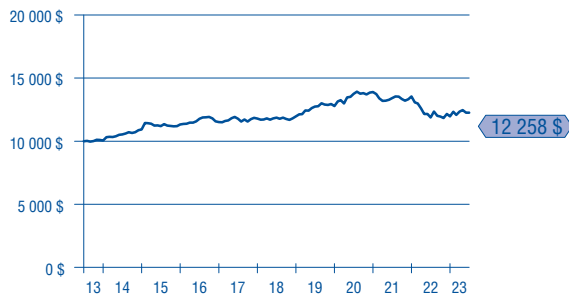
En ce début de la deuxième moitié de l'année, il est attendu que le dollar américain devienne plus fort. En mai, un contexte favorable envers la devise s'est installé, et avec la croissance plus lente en Europe et en Chine, le dollar américain devrait en profiter et maintenir son avantage, surtout si les actifs à risque redeviennent volatiles.

Au cours du dernier mois, le dollar canadien a surperformé le dollar américain et semble sortir de sa fourchette récente. Cette performance a été propulsée par des taux de swap deux ans plus forts, par la résilience économique et par l'élan positif des actifs à risque. Cependant, les analystes demeurent neutres sur le dollar canadien pour l'instant, car la surperformance durable pour les devises liées aux commodités est souvent concentrée dans les périodes où le cycle économique mondial est clairement à un plancher. Alors qu'une surperformance considérable du dollar canadien est attendue dans les prochaines années, il serait prématuré d'avoir une position surpondérée en ce moment.



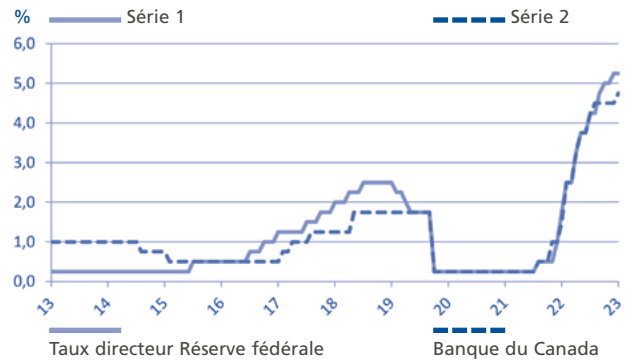
# Indicateurs du marché

## ■ Indice obligataire universel FTSE Canada Période de 10 ans se terminant le 30 juin 2023



Rendement %	1 mois	DDA	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
	0,0	2,5	3,1	(3,7)	0,7	2,1

## Taux d'intérêt canadien et américain Période de 10 ans se terminant le 30 juin 2023



## Performance sectorielle du S&P/TSX Année à ce jour au 30 juin 2023

Technologies de l'information	47,54 %
Consommation discrétionnaire	11,28 %
Industrie	8,75 %
Services aux collectivités	5,19 %
Biens de consommation de base	5,04 %
Finance	3,70 %
Immobilier	2,83 %
Services de communication	2,09 %
Santé	1,34 %
Matériaux	0,59 %
Énergie	(2,29) %

## ■ Indice de rendement total composé S&P/TSX Période de 10 ans se terminant le 30 juin 2023



Rendement %	1 mois	DDA	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
	3,4	5,7	10,4	12,4	7,6	8,4

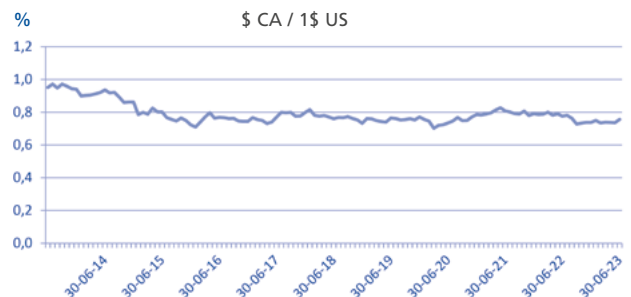
## ■ Indice des titres à petite capitalisation S&P/TSX Période de 10 ans se terminant le 30 juin 2023



Rendement %	1 mois	DDA	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
	0,6	(0,3)	5,3	12,7	3,4	4,9

## Évolution du dollar canadien par rapport au dollar américain

Période de 10 ans se terminant le 30 juin 2023

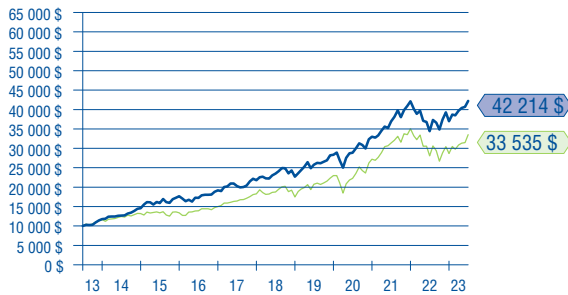


## Indicateurs du marché (suite)

### Indice de rendement total

- S&P 500 (\$ CA)
- S&P 500 (\$ US)

Période de 10 ans se terminant le 30 juin 2023



Rendement %	1 mois	DDA	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
(\$ CA)	3,8	14,2	22,7	13,5	12,4	15,5
(\$ US)	6,6	16,9	19,6	14,6	12,3	12,9

### Performance sectorielle du S&P 500 (\$ CA)

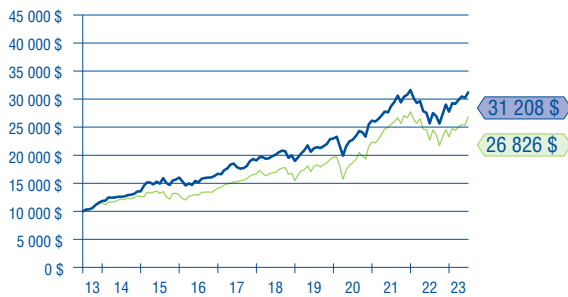
Année à ce jour au 30 juin 2023

Technologies de l'information	39,43 %
Services de communication	33,06 %
Consommation discrétionnaire	29,95 %
Industrie	7,65 %
Matériaux	5,22 %
Immobilier	1,18 %
Biens de consommation de base	(1,09) %
Finance	(2,85) %
Santé	(3,79) %
Énergie	(7,73) %
Services aux collectivités	(7,89) %

### Indice de rendement total

- MSCI - Monde (\$ CA)
- MSCI - Monde (\$ Local)

Période de 10 ans se terminant le 30 juin 2023



Rendement %	1 mois	DDA	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
(\$ CA)	3,2	12,4	21,6	11,1	9,2	12,1
(\$ Local)	5,7	15,1	18,2	12,9	9,7	10,4

### Performance sectorielle du MSCI - Monde (\$ CA)

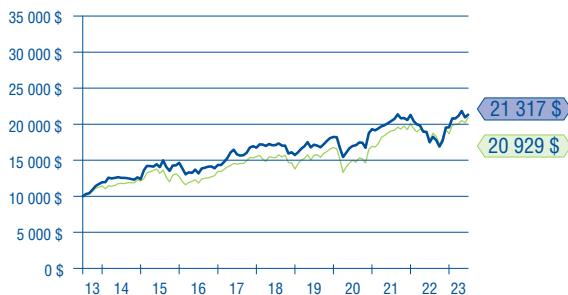
Année à ce jour au 30 juin 2023

Technologies de l'information	37,38 %
Services de communication	26,40 %
Consommation discrétionnaire	26,31 %
Industrie	11,36 %
Matériaux	3,53 %
Biens de consommation de base	0,95 %
Finance	0,64 %
Immobilier	(1,37) %
Santé	(1,57) %
Services aux collectivités	(2,37) %
Énergie	(6,16) %

### Indice de rendement total

- MSCI - EAEO (\$ CA)
- MSCI - EAEO (\$ Local)

Période de 10 ans se terminant le 30 juin 2023



Rendement %	1 mois	DDA	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
(\$ CA)	1,8	9,1	21,8	7,9	4,5	7,9
(\$ Local)	3,6	12,1	17,5	11,7	6,4	7,7

### Indice de rendement total

- MSCI - Marchés émergents (\$ CA)
- MSCI - Marchés émergents (\$ Local)

Période de 10 ans se terminant le 30 juin 2023



Rendement %	1 mois	DDA	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
(\$ CA)	1,1	2,6	4,9	1,7	1,4	5,7
(\$ Local)	3,5	5,8	3,8	4,3	3,4	6,1

# **Nos gestionnaires de portefeuilles**

# Nos gestionnaires de portefeuilles



## Gestion mondiale d'actifs

**iAGMA** est l'une des plus importantes firmes de gestion de portefeuille au Canada, avec plus de 100 milliards de dollars d'actifs sous gestion et plus de 170 professionnels en investissement. **iAGMA** offre des solutions distinctives, gérées activement, couvrant un large éventail de classes d'actifs, de régions et de styles. Le groupe d'investissement est engagé à générer des résultats supérieurs pour les

investisseurs grâce à une solide gestion des risques, à une rigueur analytique, et à une approche disciplinée axée sur les processus, la sélection des titres et l'allocation d'actifs. **iAGMA** dessert les clientèles institutionnelles, ainsi que les investisseurs individuels par l'intermédiaire de fonds distincts et de fonds communs de placement.

## BLACKROCK

**BlackRock**, Inc. est un chef de file en gestion de placements et services consultatifs pour des clients institutionnels et de détail partout dans le monde. **BlackRock** offre toutes les gammes de produits afin de pouvoir répondre aux différents besoins des clients, incluant des stratégies actives et indiciaires qui visent une grande variété de marchés et de classes d'actifs.



**Fidelity Investments Canada s.r.l.** fait partie de Fidelity Investments, une société de Boston qui constitue l'un des plus importants fournisseurs de services financiers au monde. Au Canada, **Fidelity** gère des fonds communs de placement et un actif institutionnel très important comprenant des clients institutionnels, notamment des régimes de retraite publics, des régimes d'entreprises, des dotations et des fondations, ainsi que d'autres actifs de sociétés pour des clients partout au pays.

Ayant pour objectif le rendement à long terme, **Fidelity Investments** suit, lors de la sélection des titres, une philosophie de placement qui repose sur une approche fondamentale ascendante ainsi que sur une démarche disciplinée qui a fait ses preuves.



**Gestion d'actifs CIBC** est responsable de la famille de fonds communs de placement CIBC, comprenant notamment les Fonds mutuels CIBC et les Fonds Renaissance. Elle a confié la gestion de son fonds de soins de santé à Wellington Management, une entreprise renommée spécialisée dans les titres mondiaux de soins de santé. Wellington Management, dont les origines remontent à 1928, est l'une des plus anciennes et des plus grandes firmes indépendantes de gestion de placements et elle a su prouver avec les années sa fiabilité et sa capacité à innover.

## JARISLOWSKY FRASER

### GESTION MONDIALE DE PLACEMENTS

**Jarislowsky Fraser Limitée** est une société canadienne de gestion de placements détenue par la Banque Scotia. La société existe depuis 1955 et possède des bureaux à travers le Canada et à New York. Elle gère des portefeuilles équilibrés et des fonds spécialisés en obligations et en actions canadiennes et étrangères.

**Jarislowsky Fraser** est un meneur de longue date dans le domaine de la gestion des placements de caisses de retraite et de fondations. La plupart de ses clients institutionnels sont des sociétés, des municipalités et des fondations canadiennes, mais la société compte aussi une importante clientèle de particuliers. La gestion de fonds se fait selon une approche basée sur la croissance à un prix raisonnable, avec comme objectif la protection du capital et la croissance à long terme. La gestion du risque absolu caractérise l'approche d'investissement de **Jarislowsky Fraser**. L'indice de référence ne constitue donc pas une considération importante dans la construction des portefeuilles.



**Fonds Dynamique** est une société d'investissement canadienne pleinement intégrée dont les origines remontent à 1957, époque à laquelle la société était un club d'investissement comptant 50 membres. Depuis, elle est devenue l'une des plus grandes sociétés d'investissement au Canada.

**Fonds Dynamique** adopte une démarche très disciplinée et adhère à des objectifs à long terme en ce qui a trait à la gestion des actions. Sa stratégie d'investissement vise à déceler des titres de sociétés qui sont sous-évalués sur le marché, mais bien positionnés au sein des secteurs auxquels ils appartiennent, et d'investir dans ces titres. Cette stratégie orientée vers la valeur maximise le rendement tout en minimisant le risque.

## Nos gestionnaires de portefeuilles (suite)



Avec un actif sous gestion très important, **Loomis Sayles** est l'une des firmes de gestion de placements les plus anciennes, les plus grandes et les plus respectées aux États-Unis, qui s'affirme de plus en plus sur la scène mondiale.

Fondée en 1926 par deux gestionnaires de placements de Boston, **Loomis Sayles** compte des bureaux à travers le monde. Elle est réputée pour son impressionnante gamme de produits de placement et son expertise qu'elle met au service d'une clientèle institutionnelle et de détail.

**Loomis Sayles** s'organise autour du principe « Réfléchir de façon globale, agir de manière déterminée », une culture d'entreprise primordiale en vue de fournir des résultats supérieurs dans le contexte actuel de marchés complexes et en mutation rapide. En matière de gestion de placements, **Loomis Sayles** adopte une approche collégiale fondée sur l'équipe. Les professionnels en placements, représentant plus des trois-quarts du personnel, sont divisés en plusieurs équipes sectorielles et macroéconomiques. La collaboration et l'apport de tous les membres, gestionnaires de portefeuilles, stratèges, analystes de recherche et négociateurs, forment une synergie où les différentes spécialisations, idées et points de vue se conjuguent pour créer des possibilités.

## P I M C O

**PIMCO** est un gestionnaire de titres à revenu fixe faisant appel à la gestion active et dont le but est de répondre aux objectifs particuliers et aux besoins uniques des investisseurs obligataires canadiens. **PIMCO**, qui compte parmi les plus importantes sociétés de gestion d'actif au monde, s'occupe de la gestion de titres à revenu fixe canadiens pour sa clientèle canadienne depuis 1998.

**PIMCO** offre un amalgame unique d'expertise régionale, de ressources mondiales, de connaissances des titres à revenu fixe et adopte une philosophie de placement prudente axée sur la valeur. Son but consiste à surpasser les indices de référence utilisés par ses clients, et ce, de façon constante et à long terme. Pour ce faire, **PIMCO** a recours à une approche de placement reposant à la fois sur une analyse fondamentale descendante de l'économie canadienne et mondiale et, pour chaque obligation, sur une recherche ascendante ayant pour objet la qualité de crédit des émetteurs.

**PIMCO** offre à sa clientèle canadienne les meilleures stratégies de placement du monde entier en exploitant les capacités mondiales de recherche dont elle dispose, sa riche expérience et sa longue tradition en matière d'innovations dans le domaine des nouveaux produits financiers et des nouveaux segments de marché.



**QV Investors Inc. (QV)** est une société de gestion de portefeuilles située à Calgary qui gère des fonds équilibrés, des actions canadiennes et des titres à revenu fixe pour des investisseurs individuels et institutionnels et des organismes à but non lucratif. Fondée en 1996, **QV** est une firme indépendante détenue par ses employés. Pour ses placements, elle a obtenu et vise des rendements supérieurs constants. Les lettres qui composent son nom, **QV**, traduisent sa philosophie : elle choisit des investissements de qualité, axés sur la valeur et la croissance afin d'offrir des portefeuilles diversifiés à faible risque.

## Vancity

**Vancity** est l'une des plus importantes caisses d'épargne et de crédit au Canada, dont l'engagement consiste à améliorer la qualité de vie dans les collectivités qu'elle dessert.

Inhance Investment Management Inc. est une société canadienne de gestion de fonds communs de placement appartenant à **Vancity** qui met tout en œuvre pour demeurer un chef de file dans le développement des investissements socialement responsables.

Inhance s'appuie sur des bases solides en matière d'investissement responsable. Alors que la plupart des gestionnaires effectuent leurs placements uniquement à partir de ce qu'ils voient dans les analyses financières et d'affaires des sociétés, Inhance pousse un peu plus loin son processus d'investissement en prenant en considération à la fois les facteurs actuels et les facteurs émergents ayant une incidence sur la valeur actuelle et future d'une société.

Inhance cherche avant tout à générer des rendements financiers supérieurs en établissant des responsabilités qu'elle juge essentielles et en s'assurant que les sociétés dans lesquelles elle investit s'en acquittent de façon appropriée. Elle croit qu'en assumant ces responsabilités tout en répondant aux attentes des actionnaires, des communautés, des clients et des employés, les sociétés peuvent procurer de la valeur à long terme à toutes les parties intéressées. Elle nomme son approche « Return on Responsibility™ ».

## WELLINGTON MANAGEMENT®

**Wellington Management** remonte à 1928, lorsque le fondateur a créé le premier fonds commun de placement équilibré aux États-Unis. Aujourd'hui, **Wellington Management** a une présence significative et des antécédents à long terme dans presque tous les secteurs des marchés mondiaux des valeurs mobilières avec des actifs clients gérés de plus de 1 000 milliards de dollars américains. Le modèle d'investissement est basé sur des capacités complètes et une recherche exclusive rigoureuse. Chaque équipe d'investissement a la liberté de philosophie et de processus, tout en bénéficiant des ressources d'une grande entreprise mondiale. Les équipes d'investissement mènent des recherches sous l'angle fondamental, ESG, quantitatif, macro et technique.

**Wellington Management** s'engage à minimiser l'impact environnemental de ses opérations en promouvant des pratiques durables et un dialogue actif entre ses employés tout en réalisant des investissements durables et des recherches ESG.



Fondée en 2020 par Jeff Sujitno, **Wellington Square** est une firme de gestion de placements se spécialisant dans les titres à revenu fixe et le crédit. L'équipe de gestionnaires de placement détient une expérience approfondie en matière d'analyse fondamentale du crédit dans toute la gamme de titres à revenu fixe.

# Fonds de placement individuels

Les rendements des fonds présentés dans ce document sont des rendements nets, soit des rendements après déduction des frais de gestion et d'administration.

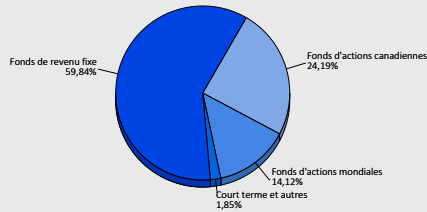


# Fonds ESG Modéré ISR (Inhance)

Actif net: 73,3 millions

Au 30 juin 2023

## Composition du fonds sous-jacent



## Les principaux titres du fonds sous-jacent

Fonds IA Clarington Inhance PSR d'obligations, série I	59,84 %
Fonds IA Clarington Inhance PSR revenu mensuel, série I	17,18 %
Catégorie IA Clarington Inhance PSR actions canadiennes, série I	7,01 %
Catégorie IA Clarington Inhance PSR actions mondiales, série I	6,63 %
Fonds IA Clarington Inhance PSR actions mondiales, série I	6,28 %
Fonds IA Clarington marché monétaire, série I	1,51 %
Fonds IA Clarington Inhance PSR de petites capitalisations mondiales, Série I	1,22 %
Autres éléments d'actif	0,33 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

## Limites des placements

	Min.	Max.
Fonds de l'Industrielle Alliance		
Valeurs à court terme	0 %	20 %
Unités du fonds sous-jacent	80 %	100 %

## Commentaire

Le Fonds est investi dans des actions et obligations d'émetteurs qui sont cotés ou négociés à une bourse ou à un système de cotation reconnu et qui répondent aux critères sociaux, environnementaux et de gouvernance (ESG) établis par le gestionnaire avec une préférence pour les actions canadiennes versant des dividendes et les titres à revenu fixe. Le Fonds peut investir dans ces titres directement ou indirectement en investissant dans d'autres fonds communs de placement gérés par le gestionnaire et ne détient pas des titres émis par des compagnies opérant dans les industries suivantes : combustibles fossiles, tabac, énergie nucléaire, armement militaire, divertissement pour adultes et jeux du hasard.

Code du Fonds : 155

## Gestionnaire de portefeuille

# Vancity

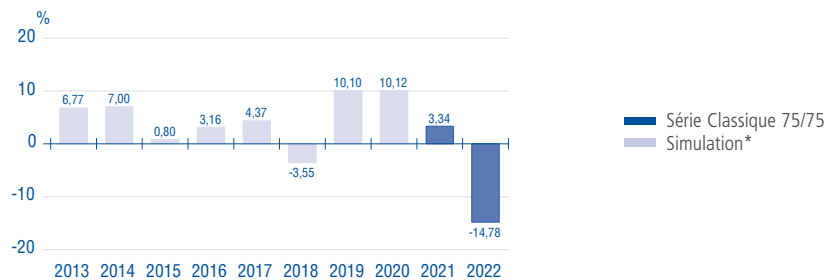
Jeffrey Adams, CFA, CIM, RIS  
Wes Dearborn, CFA  
Marc Sheard, CFA

Date de création du Fonds : octobre 2020  
Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : octobre 2020  
Date de lancement Mes études+ : octobre 2020

Option de garantie	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3,5</sup>	2,84	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4,5</sup>	2,58	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	3,11	0,10
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,74	0,10
Série Ecoflex 100/100 <sup>5</sup>	3,30	0,40

## Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



## Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	(2,0)	2,7*	1,2*	(0,4)*	(5,3)	3,8	3,1	(0,7)	0,4	3,1
Série 75/100	(2,2)	2,4*	0,9*	(0,7)*	(5,6)	3,5	3,0	(0,7)	0,4	3,0
Autres séries <sup>6</sup>	(2,4)	2,2*	0,7*	(0,9)*	(5,8)	3,3	2,9	(0,8)	0,4	2,9

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

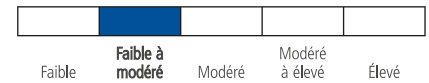
<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

<sup>6</sup> Les autres séries n'incluent pas les séries Prestige.

\* Simulation des rendements passés comme si le Fonds ou la série avait été en vigueur durant ces périodes.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

## Échelle de risque



## Objectifs du Fonds

- Fournir un revenu d'intérêts et de dividendes avec un potentiel d'appréciation du capital, principalement par le biais d'investissements dans des actions canadiennes et étrangères ainsi que dans des obligations canadiennes répondant aux critères d'investissement socialement responsable établis par le conseiller.

## Style de gestion

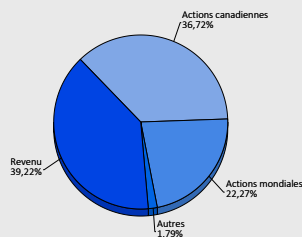
- Investissement socialement responsable (ISR)
- Croissance à un prix raisonnable

# Fonds ESG Équilibré ISR (Inhance)

Actif net: 231,7 millions

Au 30 juin 2023

## Composition du fonds sous-jacent



## Les principaux titres du fonds sous-jacent

Fonds IA Clarington Inhance PSR d'obligations, série I	39,22 %
Catégorie IA Clarington Inhance PSR actions canadiennes, série I	20,60 %
Fonds IA Clarington Inhance PSR revenu mensuel, série I	16,12 %
Catégorie IA Clarington Inhance PSR actions mondiales, série I	14,26 %
Fonds IA Clarington Inhance PSR actions mondiales, série I	6,32 %
Fonds IA Clarington Inhance PSR de petites capitalisations mondiales, Série I	1,69 %
Fonds IA Clarington marché monétaire, série I	1,47 %
Autres éléments d'actif	0,32 %
	100,00 %

## Limites des placements

	Min.	Max.
Fonds de l'Industrielle Alliance		
Valeurs à court terme	0 %	20 %
Unités du fonds sous-jacent	80 %	100 %

## Commentaire

Le Fonds est investi dans des actions et obligations d'émetteurs qui sont cotés ou négociés à une bourse ou à un système de cotation reconnu et qui répondent aux critères sociaux, environnementaux et de gouvernance (ESG). Le Fonds peut investir dans ces titres directement ou indirectement en investissant dans d'autres fonds communs de placement gérés par le gestionnaire et n'investit pas dans des titres émis par des compagnies opérant dans les industries suivantes : combustibles fossiles, tabac, énergie nucléaire, armement militaire, divertissement pour adultes et jeux de hasard.

Code du Fonds : 555

## Gestionnaire de portefeuille

# Vancity

Jeffrey Adams, CFA, CIM, RIS  
Wes Dearborn, CFA  
Marc Sheard, CFA

Date de création du Fonds : décembre 2009

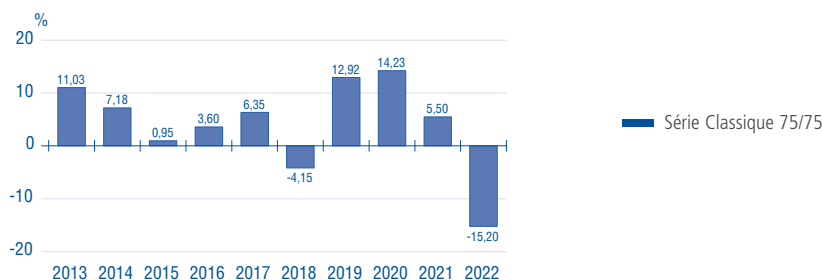
Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : janvier 2011

Date de lancement Mes études+ : juin 2016

Option de garantie	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3,5</sup>	2,87	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4,5</sup>	2,71	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	3,14	0,10
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,81	0,10
Série Ecoflex 100/100 <sup>5</sup>	3,32	0,50
Série AVIE	3,32	0,25

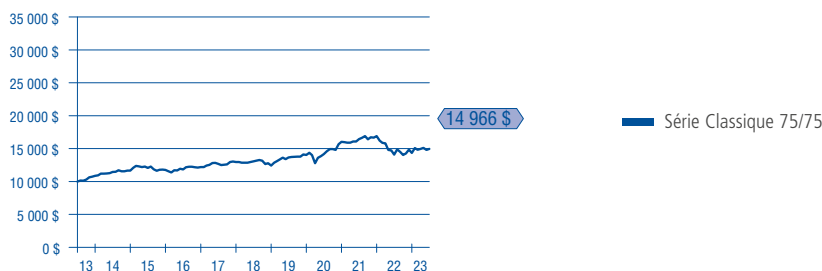
## Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



## Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	3,8	4,1	2,8	1,9	(4,6)	6,3	4,4	0,0	1,0	4,4
Série 75/100	2,7	3,8	2,5	1,6	(4,8)	6,0	4,2	(0,1)	1,0	4,2
Autres séries <sup>6</sup>	3,4	3,7	2,3	1,4	(5,0)	5,9	4,1	(0,1)	1,0	4,1

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

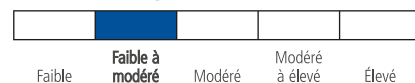
<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

<sup>6</sup> Les autres séries n'incluent pas les séries Prestige.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

## Échelle de risque



## Objectifs du Fonds

- Fournir une appréciation du capital avec un risque modéré, principalement par le biais d'investissements dans des actions canadiennes et étrangères ainsi que dans des obligations canadiennes répondant aux critères d'investissement socialement responsable établis par le conseiller.

## Style de gestion

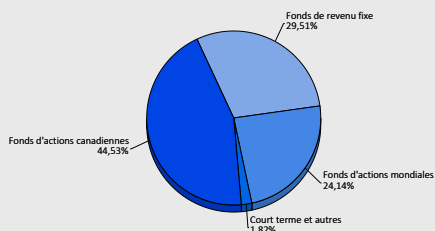
- Investissement socialement responsable (ISR)
- Croissance à un prix raisonnable

# Fonds ESG Croissance ISR (Inhance)

Actif net: 73,9 millions

Au 30 juin 2023

## Composition du fonds sous-jacent



## Les principaux titres du fonds sous-jacent

Catégorie IA Clarington Inhance PSR actions canadiennes, série I	29,99 %
Fonds IA Clarington Inhance PSR d'obligations, série I	29,51 %
Fonds IA Clarington Inhance PSR revenu mensuel, série I	14,55 %
Catégorie IA Clarington Inhance PSR actions mondiales, série I	14,17 %
Fonds IA Clarington Inhance PSR actions mondiales, série I	8,06 %
Fonds IA Clarington Inhance PSR de petites capitalisations mondiales, Série I	1,91 %
Fonds IA Clarington marché monétaire, série I	1,46 %
Autres éléments d'actif	0,35 %
	100,00 %

## Limites des placements

	Min.	Max.
Fonds de l'Industrielle Alliance		
Valeurs à court terme	0 %	20 %
Unités du fonds sous-jacent	80 %	100 %

## Commentaire

Le Fonds est investi dans des actions et obligations d'émetteurs qui sont cotés ou négociés à une bourse ou à un système de cotation reconnu et qui répondent aux critères sociaux, environnementaux et de gouvernance (ESG) établis par le gestionnaire avec une préférence pour les actions canadiennes et étrangères. Le Fonds peut investir dans ces titres directement ou indirectement en investissant dans d'autres fonds communs de placement gérés par le gestionnaire et n'investit pas dans des titres émis par des compagnies opérant dans les industries suivantes : combustibles fossiles, tabac, énergie nucléaire, armement militaire, divertissement pour adultes et jeux du hasard.

Code du Fonds : 156

## Gestionnaire de portefeuille

# Vancity

Jeffrey Adams, CFA, CIM, RIS  
Wes Dearborn, CFA  
Marc Sheard, CFA

Date de création du Fonds : octobre 2020

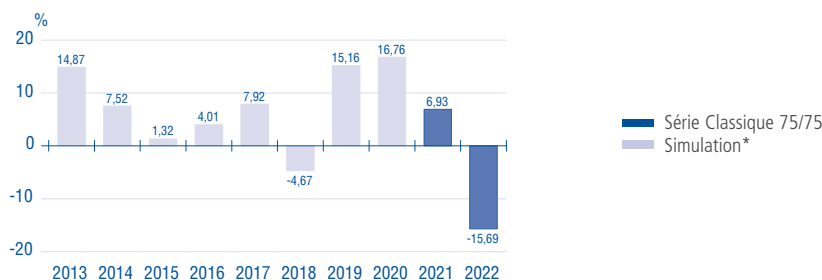
Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : octobre 2020

Date de lancement Mes études+ : octobre 2020

Option de garantie	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3,5</sup>	2,93	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4,5</sup>	2,73	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	3,18	0,10
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,81	0,10
Série Ecoflex 100/100 <sup>5</sup>	3,40	0,50

## Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



## Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	0,5	5,1*	3,7*	3,0*	(4,4)	7,4	4,8	0,3	1,3	4,8
Série 75/100	0,3	4,8*	3,4*	2,8*	(4,6)	7,2	4,7	0,2	1,3	4,7
Autres séries <sup>6</sup>	0,0	4,6*	3,2*	2,6*	(4,8)	6,9	4,6	0,2	1,3	4,6

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

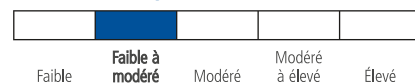
<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

<sup>6</sup> Les autres séries n'incluent pas les séries Prestige.

\* Simulation des rendements passés comme si le Fonds ou la série avait été en vigueur durant ces périodes.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

## Échelle de risque



## Objectifs du Fonds

- Fournir une appréciation du capital, principalement par le biais d'investissements dans des actions canadiennes et étrangères ainsi que dans des obligations canadiennes répondant aux critères d'investissement socialement responsable établis par le conseiller.

## Style de gestion

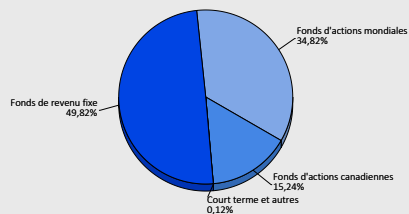
- Investissement socialement responsable (ISR)
- Croissance à un prix raisonnable

# Fonds ESG Portefeuille équilibré durable (iAGP)

Actif net: 3,1 million

Au 30 juin 2023

## Composition du Fonds



## Composition du portefeuille cible

### Revenu fixe

iA Obligations responsables sans combustibles fossiles	25,00 %
Obligations vertes (AlphaFixe)	25,00 %

### Actions canadiennes

Actions canadiennes durables (iAGP)	10,00 %
Actions canadiennes éthiques sans combustibles fossiles (Fiera Capital)	5,00 %

### Actions mondiales

Actions mondiales sans combustibles fossiles (Jarislowsky)	12,50 %
Actions mondiales socialement responsables (Baillie Gifford)	7,50 %
Actions mondiales faible volatilité et faible émission de carbone tous pays (TD)	7,50 %
Stratégie climatique (Wellington)	7,50 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

## Limites des placements

Répartition de l'actif fixe (Voir la composition du portefeuille cible).

## Commentaire

Le Fonds offre une solution gérée mondiale simple et efficace combinant des gestionnaires de renom et des approches complémentaires en investissement durable, comme l'investissement thématique, sans combustible fossile et en obligations vertes. L'allocation cible de la stratégie est équilibrée entre des titres à revenu fixe et des titres de participation, avec possibilité d'allocation tactique respectant en tout temps la tolérance au risque de l'investisseur.

Code du Fonds : 948

## Gestionnaire principal



Gestion mondiale d'actifs

Tej Rai, B. Sc. Econ., BSE Eng  
Sébastien Mc Mahon, M. Sc. écon., PRM, CFA

Date de création du Fonds : octobre 2022

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : octobre 2022

Date de lancement Mes études+ : octobre 2022

### Option de garantie

Série	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3,5</sup>	2,83	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4,5</sup>	2,59	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	3,02	0,10
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,78	0,10

## Rendement d'année en année

Les données relatives au rendement ne peuvent être publiées pour les fonds dont la création remonte à moins d'un an.

## Rendement passé général

Les données relatives au rendement ne peuvent être publiées pour les fonds dont la création remonte à moins d'un an.

## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	8,1	-	-	-	-	-	5,1	0,6	1,3	5,1
Série 75/100	7,9	-	-	-	-	-	5,0	0,5	1,3	5,0

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

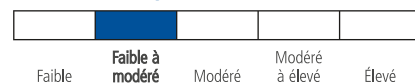
<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

## Échelle de risque



## Objectifs du Fonds

- Vise l'équilibre entre un revenu régulier et une croissance du capital à moyen et à long terme en investissant dans des titres à revenu fixe et de participation d'émetteurs respectant le processus d'investissement durable du gestionnaire de portefeuille
- Combine différents gestionnaires et différents styles de gestion dans un même fonds
- Est conforme à un horizon d'investissement de moyen à long terme

## Style de gestion

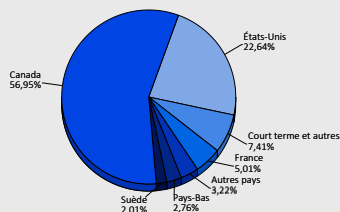
Multi-gestion

# Fonds ESG Fidelity Leadership climatique - Équilibre<sup>MC</sup>

Actif net: 12,4 millions

Au 30 juin 2023

## Composition du fonds sous-jacent



## Répartition sectorielle du fonds sous-jacent

### Portefeuille d'actions

Industrie	21,12 %
Consommation discrétionnaire	10,15 %
Technologies de l'information	6,46 %
Énergie	3,49 %
Services de communication	2,24 %
Finance	2,22 %
Matériaux	1,12 %
Services aux collectivités	0,91 %
Biens de consommation de base	0,85 %
	48,56 %

## Les 10 principaux titres du fonds sous-jacent

Chemin de fer Canadien Pacifique Kansas City Itée  
Computer Modelling Group  
Mister Car Wash  
Arcadis NV  
Groupe SNC-Lavalin inc.  
Brookfield Corp.  
Westinghouse Air Brake Technologies Corp.  
J.B. Hunt Transport Services Inc.  
Microsoft Corp.  
Sensata Technologies Holding

Les 10 principaux titres représentent 19,71 % de l'actif net du fonds sous-jacent principal.

## Limites des placements

	Min.	Max.
Valeurs à court terme	0 %	20 %
Unités du fonds sous-jacent	80 %	100 %

## Commentaire

Le fonds vise à offrir une solution équilibrée et diversifiée mondialement conçue pour réduire le risque et profiter des occasions issues de la tendance mondiale à la décarbonation. La répartition stratégique du fonds est de 60 % d'actions et 40 % de titres à revenu fixe. Les gestionnaires de portefeuille sont appuyés par les recherches fondamentales mondiales et les recherches ESG de Fidelity.

## Gestionnaire de portefeuille



Hugo Lavallée  
Kris Atkinson, CFA  
Sajiv Vaid  
Shamil Pankhania, M. Sc.

Date de création du Fonds : octobre 2022

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : octobre 2022

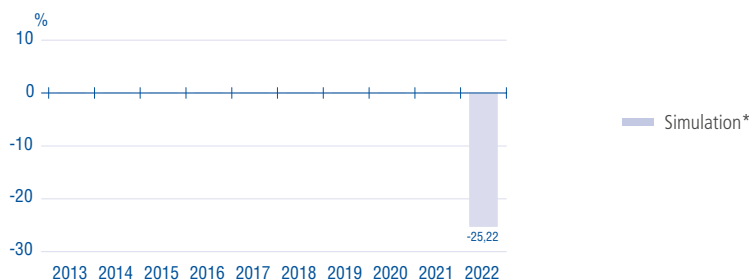
Date de lancement Mes études+ : octobre 2022

### Option de garantie

Série	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3,5</sup>	3,05	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4,5</sup>	2,81	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	3,27	0,10
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	3,00	0,10

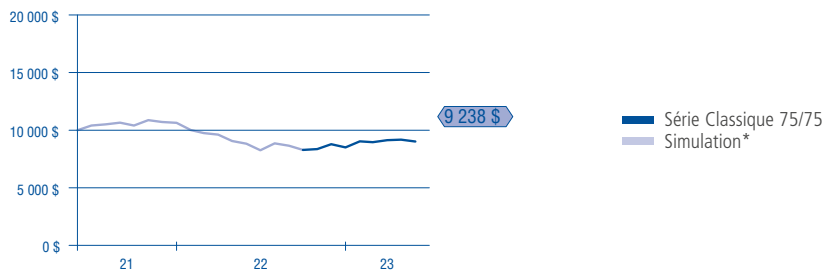
## Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



## Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	11,2	-	-	-	(5,7)*	11,8*	8,6	1,2	2,5	8,6
Série 75/100	11,0	-	-	-	(5,9)*	11,6*	8,5	1,1	2,5	8,5

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

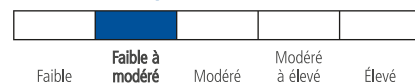
<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

\* Simulation des rendements passés comme si le Fonds ou la série avait été en vigueur durant ces périodes.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

## Échelle de risque



## Objectifs du Fonds

- Vise à procurer une appréciation du capital à long terme en investissant principalement dans des titres à revenu fixe et d'actions d'émetteurs du monde entier qui respectent le processus d'investissement durable du gestionnaire de portefeuille.
- Est conforme à un horizon d'investissement à moyen et long terme

## Style de gestion

- Multi-stratégie

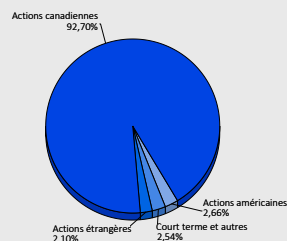
Code du Fonds : 946

# Fonds ESG Actions canadiennes durables (iAGP)

Actif net: 3,1 millions

Au 30 juin 2023

## Composition du Fonds



## Répartition sectorielle

### Portefeuille d'actions canadiennes

Finance	28,42 %
Énergie	15,76 %
Industrie	14,15 %
Matériaux	9,42 %
Technologies de l'information	7,72 %
Services de communication	4,04 %
Services aux collectivités	3,99 %
Consommation discrétionnaire	3,69 %
Biens de consommation de base	2,97 %
Immobilier	2,54 %
<b>Total</b>	<b>92,70 %</b>

## Les 10 principaux titres du Fonds

La Banque Toronto-Dominion	5,21 %
Banque Royale du Canada	4,90 %
Chemin de fer Canadien Pacifique Kansas City Itée	3,81 %
Enbridge Inc.	3,72 %
Shopify Inc.	3,64 %
Banque de Montréal	3,58 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	3,33 %
La Banque de Nouvelle-Écosse	3,18 %
Brookfield Corp.	2,38 %
Banque Nationale du Canada	2,26 %
<b>Total</b>	<b>36,01 %</b>

## Limites des placements

	Min.	Max.
Valeurs à court terme	0 %	20 %
Titres de participation canadiens	80 %	100 %

## Commentaire

Le gestionnaire utilise un processus d'investissement ascendant qui consiste à identifier des sociétés de qualité bien positionnées et perçues comme des leaders durables dans leur industrie respective. La stratégie est aussi axée sur l'investissement thématique, permettant ainsi une exposition à divers enjeux à caractère ESG, comme la transition énergétique, le vieillissement de la population et l'économie circulaire.

Code du Fonds : 947

## Gestionnaire de portefeuille



### Gestionnaire principal

David Caron, M. Sc., CPA, CGA, FRM, CFA

### Gestionnaire

Marc Gagnon, M.Sc, CFA

Date de création du Fonds : octobre 2022

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : octobre 2022

Date de lancement Mes études+ : octobre 2022

Option de garantie	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3-5</sup>	2,82	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4-5</sup>	2,45	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	3,08	0,30
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,63	0,30

## Rendement d'année en année

Les données relatives au rendement ne peuvent être publiées pour les fonds dont la création remonte à moins d'un an.

## Rendement passé général

Les données relatives au rendement ne peuvent être publiées pour les fonds dont la création remonte à moins d'un an.

## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	7,2	-	-	-	-	-	3,7	0,4	3,7	3,7
Série 75/100	7,1	-	-	-	-	-	3,5	0,3	3,7	3,5

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

## Échelle de risque



## Objectifs du Fonds

- Vise à procurer une croissance du capital à long terme en investissant principalement dans des titres d'actions de sociétés situées au Canada qui respectent le processus d'investissement durable du gestionnaire de portefeuille
- Est conforme à un horizon d'investissement suffisamment long pour tolérer la volatilité des marchés boursiers

## Style de gestion

Mixte

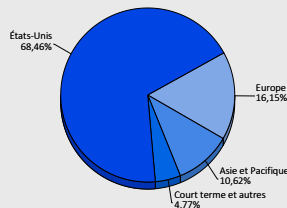


# Fonds ESG Stratégie climatique (Wellington)

Actif net: 20,4 millions

Au 30 juin 2023

## Composition du fonds sous-jacent



## Répartition sectorielle

### Portefeuille d'actions canadiennes

Industrie	42,98 %
Services aux collectivités	15,69 %
Technologies de l'information	15,45 %
Finance	7,24 %
Consommation discrétionnaire	4,91 %
Immobilier	4,13 %
Matériaux	3,29 %
Énergie	1,54 %
<b>Total</b>	<b>95,23 %</b>

## Les 10 principaux titres du fonds sous-jacent

The AZEK Co. Inc.	4,73 %
A.O. Smith Corp.	4,37 %
Weyerhaeuser Co., REIT	4,13 %
Westinghouse Air Brake Technologies Corp.	3,55 %
S&P Global Inc.	3,53 %
ON Semiconductor Corp.	3,48 %
Siemens AG	3,24 %
Hexagon AB	2,78 %
Kubota Corp.	2,77 %
Veolia Environnement SA	2,69 %
<b>Total</b>	<b>35,27 %</b>

## Limites des placements

	Min.	Max.
Valeurs à court terme	0 %	20 %
Titres de participation	80 %	100 %

## Commentaire

Le gestionnaire du fonds suit une stratégie d'investissement à haute conviction qui cible les sociétés permettant non seulement de procurer une croissance du capital à long terme, mais qui se concentrent aussi sur l'atténuation et l'adaptation aux risques climatiques. Les investissements du gestionnaire sont axés sur cinq piliers climatiques : électricité à faible émission de carbone, efficacité énergétique, transport à faible émission de carbone, gestion de l'eau et des ressources, et infrastructure résistante aux changements climatiques. Le gestionnaire de portefeuille profite de l'expertise de Wellington Management, l'une des plus grandes firmes de gestion de placements au monde, afin de saisir ces occasions d'investissement.

Code du Fonds : 945

## Gestionnaire de portefeuille

### WELLINGTON MANAGEMENT®

Alan T. Hsu, MBA

Date de création du Fonds : octobre 2022

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : octobre 2022

Date de lancement Mes études+ : octobre 2022

### Option de garantie

Série	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3-5</sup>	3,00	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4-5</sup>	2,83	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	3,32	0,30
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	3,01	0,30

## Échelle de risque



## Objectifs du Fonds

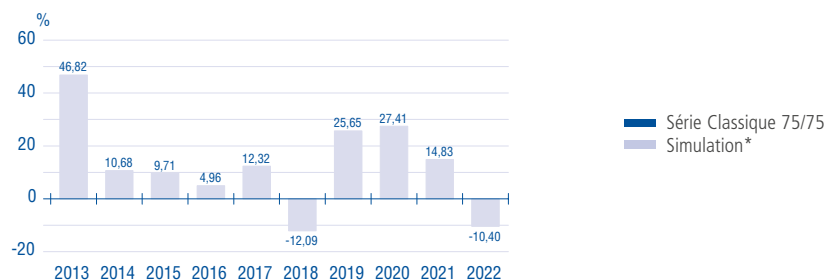
- Le fonds vise à procurer une croissance du capital à long terme en investissant principalement dans des titres d'actions de sociétés situées partout dans le monde qui respectent les critères d'investissement durable du gestionnaire
- Conforme à des horizons d'investissement suffisamment éloignés pour tolérer la volatilité des marchés boursiers

## Style de gestion

Mixte

## Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



## Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	13,9	10,5*	10,2*	13,6*	2,6*	20,3*	5,8	0,6	4,7	5,8
Série 75/100	13,6	10,1*	9,9*	13,3*	2,3*	19,9*	5,6	0,5	4,7	5,6

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

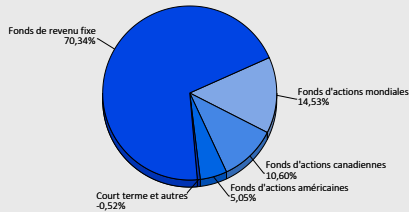
<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

\* Simulation des rendements passés comme si le Fonds ou la série avait été en vigueur durant ces périodes.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

### Composition du Fonds



### Composition du portefeuille cible

Revenu	
Fonds Industrielle Alliance Obligations	55,00 %
Fonds de revenu mensuel PIMCO (Canada)	7,00 %
Fonds IA Clarington stratégique d'obligations de sociétés, série I	4,00 %
Fonds IA Clarington de revenu à taux variable, série I	4,00 %
Actions canadiennes	
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance	5,75 %
Fonds Industrielle Alliance Dividendes	3,75 %
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes à petite cap.	1,00 %
Actions mondiales	
Fonds mondial de dividendes Dynamique, série O	4,80 %
Fiducie Institutionnelle Fidelity Actions mondiales - Concentré	3,80 %
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales	4,50 %
Fonds Industrielle Alliance Innovation Thématique	2,75 %
Fonds IA Clarington américain dividendes croissance, série I	1,00 %
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines multifactoriel (iAGP)	1,25 %
Fonds d'actions de marchés émergents Jarislowsky Fraser	1,50 %
	100,00 %

### Limites des placements

Répartition de l'actif fixe (Voir la composition du portefeuille cible).

### Commentaire

Le Fonds vise à générer un rendement régulier à long terme en favorisant les titres à revenu fixe, en conservant une certaine diversité des placements qui composent le portefeuille et en faisant appel à plusieurs gestionnaires. Le Fonds est constitué d'unités de fonds offerts par l'Industrielle Alliance. Ces fonds comprennent quatre fonds d'obligations, deux fonds d'actions canadiennes et six fonds d'actions mondiales. Pour ce qui est de la répartition de l'actif, elle est fixe et se compose ainsi: 70 % d'obligations, 10,50 % d'actions canadiennes et 19,50 % d'actions mondiales.

Code du Fonds : 816

### Gestionnaire principal



Gestion mondiale d'actifs

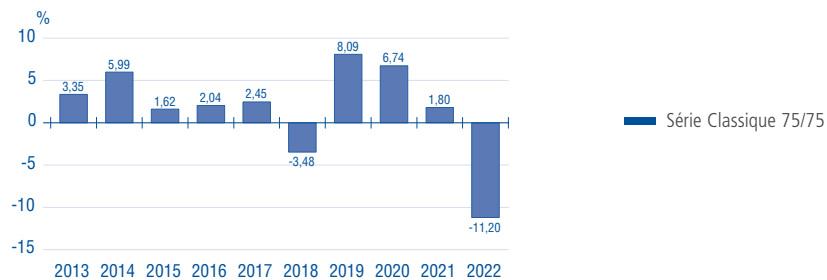
Tej Rai, B. Sc. Econ., BSE Eng  
Sébastien Mc Mahon, M. Sc. écon., PRM, CFA

Date de création du Fonds : octobre 2002  
Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : janvier 2011  
Date de lancement Mes études+ : juin 2016

Option de garantie	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3,5</sup>	2,66	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4,5</sup>	2,48	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	2,83	0,10
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,57	0,10
Série Ecoflex 100/100 <sup>5</sup>	2,96	0,25
Série AVIE	2,96	0,10

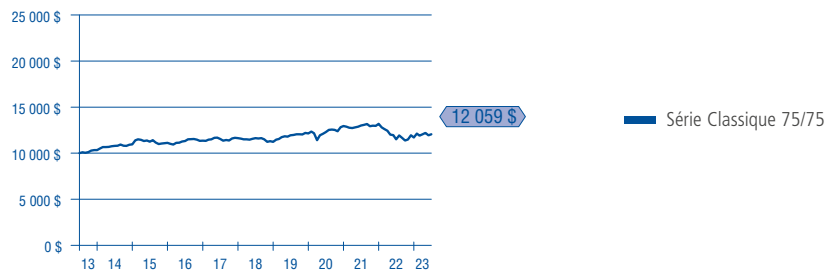
### Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



### Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



### Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	1,9	1,9	0,7	(0,6)	(3,7)	4,8	3,0	0,1	1,0	3,0
Serie 75/100	1,7	1,7	0,5	(0,8)	(3,9)	4,6	2,9	0,0	1,0	2,9
Autres séries <sup>6</sup>	1,7	1,6	0,4	(0,9)	(4,0)	4,5	2,8	0,0	1,0	2,8

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

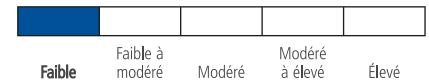
<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

<sup>6</sup> Les autres séries n'incluent pas les séries Prestige.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

### Échelle de risque



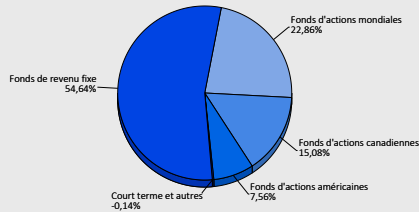
### Objectifs du Fonds

- Combine différents gestionnaires et différents styles de gestion dans un même fonds
- Diversifie le risque entre les classes d'actif
- Est conforme à un horizon d'investissement de moyen à long terme

### Style de gestion

Multi-gestion

### Composition du Fonds



### Composition du portefeuille cible

Revenu	
Fonds Industrielle Alliance Obligations	41,50 %
Fonds de revenu mensuel PIMCO (Canada)	5,50 %
Fonds IA Clarington stratégique d'obligations de sociétés, série I	4,00 %
Fonds IA Clarington de revenu à taux variable, série I	4,00 %
Actions canadiennes	
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance	8,00 %
Fonds Industrielle Alliance Dividendes	5,25 %
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes à petite cap.	2,00 %
Actions mondiales	
Fonds mondial de dividendes Dynamique, série O	8,00 %
Fiducie Institutionnelle Fidelity Actions mondiales - Concentré	6,00 %
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales	6,50 %
Fonds Industrielle Alliance Innovation Thématique	3,50 %
Fonds IA Clarington américain dividendes croissance, série I	2,00 %
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines multifactoriel (iAGP)	1,75 %
Fonds d'actions de marchés émergents Jarislowsky Fraser	2,00 %
	100,00 %

### Limites des placements

Répartition de l'actif fixe (Voir la composition du portefeuille cible).

### Commentaire

Le Fonds vise à générer un rendement élevé à long terme en favorisant légèrement les titres à revenu fixe, en conservant une certaine diversité des placements qui composent le portefeuille et en intégrant plusieurs gestionnaires. Le Fonds est composé d'unités de fonds offerts par l'Industrielle Alliance. Ces fonds comprennent quatre fonds d'obligations, deux fonds d'actions canadiennes et six fonds d'actions mondiales. Pour ce qui est de la répartition de l'actif, elle est fixe et se compose ainsi: 55 % d'obligations, 15,25 % d'actions canadiennes et 29,75 % d'actions mondiales.

Code du Fonds : 817

### Gestionnaire principal



Gestion mondiale d'actifs

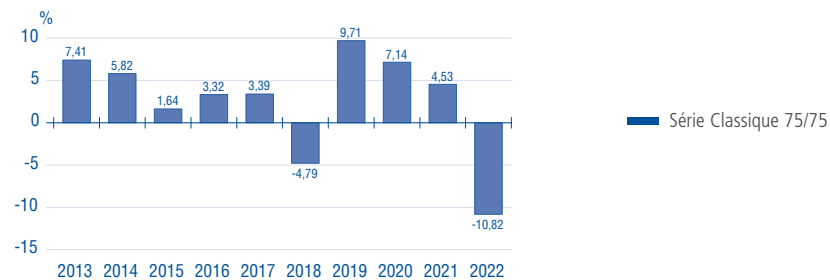
Tej Rai, B. Sc. Econ., BSE Eng  
Sébastien Mc Mahon, M. Sc. écon., PRM, CFA

Date de création du Fonds : octobre 2002  
Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : janvier 2011  
Date de lancement Mes études+ : juin 2016

Option de garantie	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3,5</sup>	2,71	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4,5</sup>	2,52	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	2,89	0,10
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,69	0,10
Série Ecoflex 100/100 <sup>5</sup>	3,08	0,40
Série AVIE	3,08	0,10

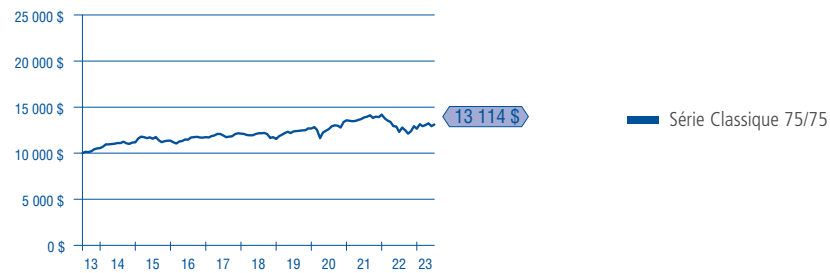
### Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



### Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



### Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	2,6	2,7	1,5	1,3	(2,8)	6,5	3,6	0,5	1,4	3,6
Serie 75/100	2,3	2,5	1,3	1,1	(2,9)	6,3	3,5	0,4	1,4	3,5
Autres séries <sup>6</sup>	2,3	2,4	1,2	0,9	(3,1)	6,1	3,4	0,4	1,4	3,4

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

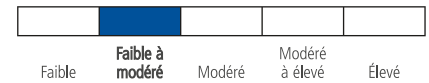
<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

<sup>6</sup> Les autres séries n'incluent pas les séries Prestige.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

### Échelle de risque



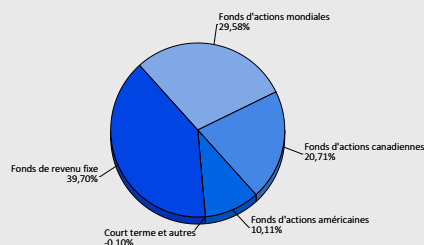
### Objectifs du Fonds

- Combine différents gestionnaires et différents styles de gestion dans un même fonds
- Diversifie le risque entre les classes d'actif
- Est conforme à un horizon d'investissement de moyen à long terme

### Style de gestion

Multi-gestion

## Composition du Fonds



## Composition du portefeuille cible

Revenu	
Fonds Industrielle Alliance Obligations	28,00 %
Fonds de revenu mensuel PIMCO (Canada)	4,00 %
Fonds IA Clarington stratégique d'obligations de sociétés, série I	4,00 %
Fonds IA Clarington de revenu à taux variable, série I	4,00 %
Actions canadiennes	
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance	11,00 %
Fonds Industrielle Alliance Dividendes	7,00 %
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes à petite cap	3,00 %
Actions mondiales	
Fonds mondial de dividendes Dynamique, série O	9,50 %
Fiducie Institutionnelle Fidelity Actions mondiales - Concentré	8,00 %
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales	8,75 %
Fonds Industrielle Alliance Innovation Thématique	5,00 %
Fonds IA Clarington américain dividendes croissance, série I	2,25 %
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines multifactoriel (iAGP)	2,50 %
Fonds d'actions de marchés émergents Jarislowsky Fraser	3,00 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

## Limites des placements

Répartition de l'actif fixe (Voir la composition du portefeuille cible).

## Commentaire

Le Fonds vise à générer un rendement supérieur à long terme en favorisant un équilibre entre les titres de participation et les titres à revenu fixe, en conservant une certaine diversité des placements qui composent le portefeuille et en intégrant plusieurs gestionnaires. Le Fonds est composé d'unités de fonds offerts par l'Industrielle Alliance. Ces fonds comprennent quatre fonds d'obligations, deux fonds d'actions canadiennes et six fonds d'actions mondiales. Pour ce qui est de la répartition de l'actif, elle est fixe et se compose ainsi: 40 % d'obligations, 21 % d'actions canadiennes et 39 % d'actions mondiales.

Code du Fonds : 818

## Gestionnaire principal



Gestion mondiale d'actifs

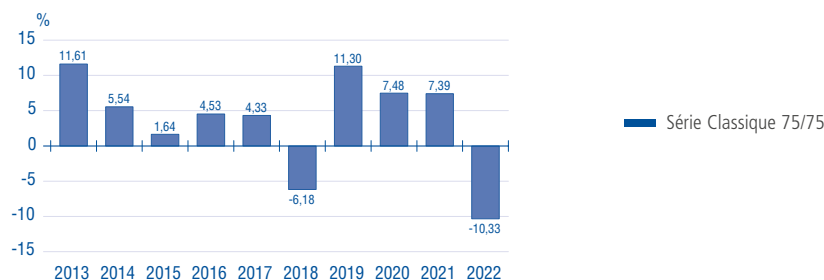
Tej Rai, B. Sc. Econ., BSE Eng  
Sébastien Mc Mahon, M. Sc. écon., PRM, CFA

Date de création du Fonds : octobre 2002  
Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : janvier 2011  
Date de lancement Mes études+ : juin 2016

Option de garantie	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3,5</sup>	2,75	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4,5</sup>	2,57	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	2,94	0,10
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,75	0,10
Série Ecoflex 100/100 <sup>5</sup>	3,17	0,40
Série AVIE	3,17	0,25

## Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



## Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	3,2	3,6	2,3	3,2	(1,9)	8,1	4,1	0,7	1,8	4,1
Série 75/100	2,9	3,3	2,1	3,0	(2,1)	7,9	4,0	0,7	1,8	4,0
Autres séries <sup>6</sup>	2,8	3,2	1,9	2,8	(2,3)	7,6	3,9	0,6	1,8	3,9

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

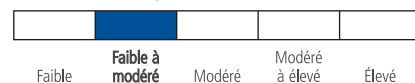
<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

<sup>6</sup> Les autres séries n'incluent pas les séries Prestige.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

## Échelle de risque



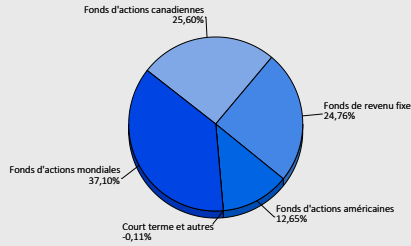
## Objectifs du Fonds

- Combine différents gestionnaires et différents styles de gestion dans un même fonds
- Diversifie le risque entre les classes d'actif
- Est conforme à un horizon d'investissement de moyen à long terme

## Style de gestion

Multi-gestion

## Composition du Fonds



## Composition du portefeuille cible

Revenu	
Fonds Industrielle Alliance Obligations	17,50 %
Fonds de revenu mensuel PIMCO (Canada)	2,50 %
Fonds IA Clarington stratégique d'obligations de sociétés, série I	2,50 %
Fonds IA Clarington de revenu à taux variable, série I	2,50 %
Actions canadiennes	
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance	13,50 %
Fonds Industrielle Alliance Dividendes	8,50 %
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes à petite cap.	4,00 %
Actions mondiales	
Fonds mondial de dividendes Dynamique, série O	12,00 %
Fiducie Institutionnelle Fidelity Actions mondiales - Concentré	10,00 %
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales	10,75 %
Fonds Industrielle Alliance Innovation Thématique	6,75 %
Fonds IA Clarington américain dividendes croissance, série I	2,50 %
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines multifactoriel (iAGP)	3,00 %
Fonds d'actions de marchés émergents Jarislowsky Fraser	4,00 %
	100,00 %

## Limites des placements

Répartition de l'actif fixe (Voir la composition du portefeuille cible).

## Commentaire

Le Fonds vise à générer un rendement supérieur à long terme en favorisant les titres de participation, en conservant une certaine diversité des placements qui composent le portefeuille et en intégrant plusieurs gestionnaires. Le Fonds est composé d'unités de fonds offerts par l'Industrielle Alliance. Ces fonds comprennent quatre fonds d'obligations, deux fonds d'actions canadiennes et six fonds d'actions mondiales. Pour ce qui est de la répartition de l'actif, elle est fixe et se compose ainsi: 25 % d'obligations, 26 % d'actions canadiennes et 49 % d'actions mondiales.

Code du Fonds : 819

## Gestionnaire principal



Gestion mondiale d'actifs

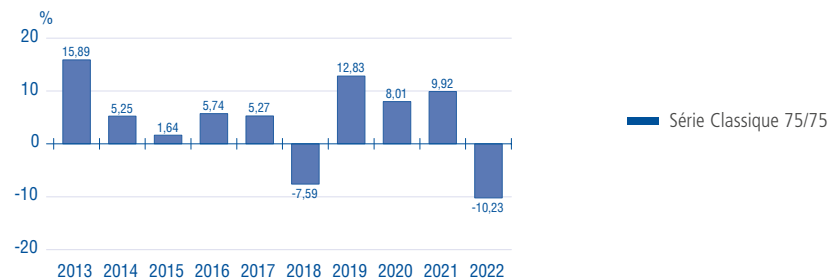
Tej Rai, B. Sc. Econ., BSE Eng  
Sébastien Mc Mahon, M. Sc. écon., PRM, CFA

Date de création du Fonds : octobre 2002  
Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : janvier 2011  
Date de lancement Mes études+ : juin 2016

Option de garantie	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3,5</sup>	2,81	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4,5</sup>	2,63	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	2,98	0,10
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,81	0,10
Série Ecoflex 100/100 <sup>5</sup>	3,25	0,50
Série AVIE	3,25	0,40

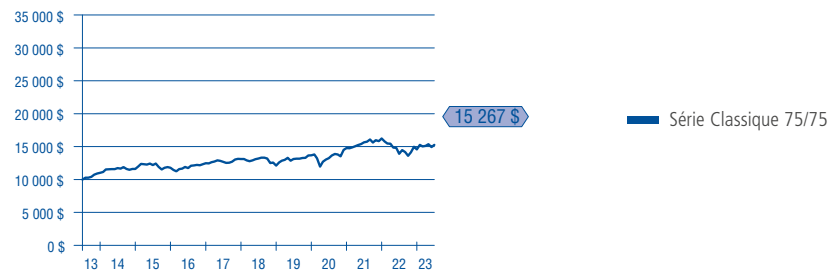
## Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



## Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	3,7	4,3	2,9	4,9	(1,2)	9,7	4,7	1,0	2,2	4,7
Série 75/100	3,4	4,0	2,8	4,7	(1,4)	9,5	4,6	1,0	2,2	4,6
Autres séries <sup>6</sup>	3,3	3,9	2,5	4,4	(1,7)	9,2	4,4	0,9	2,2	4,4

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

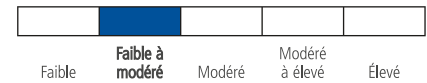
<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

<sup>6</sup> Les autres séries n'incluent pas les séries Prestige.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

## Échelle de risque



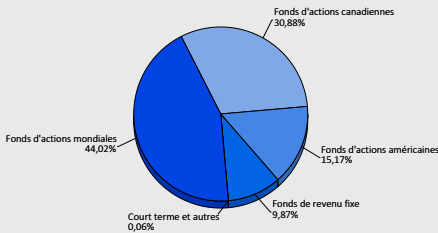
## Objectifs du Fonds

- Combine différents gestionnaires et différents styles de gestion dans un même fonds
- Diversifie le risque entre les classes d'actif
- Est conforme à un horizon d'investissement de moyen à long terme

## Style de gestion

Multi-gestion

### Composition du Fonds



### Composition du portefeuille cible

Revenu	
Fonds Industrielle Alliance Obligations	7,00 %
Fonds de revenu mensuel PIMCO (Canada)	1,00 %
Fonds IA Clarington stratégique d'obligations de sociétés, série I	1,00 %
Fonds IA Clarington de revenu à taux variable, série I	1,00 %
Actions canadiennes	
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance	16,50 %
Fonds Industrielle Alliance Dividendes	10,00 %
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes à petite cap.	5,00 %
Actions mondiales	
Fonds mondial de dividendes Dynamique, série O	14,00 %
Fiducie Institutionnelle Fidelity Actions mondiales - Concentré	12,00 %
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales	13,25 %
Fonds Industrielle Alliance Sélection Thématique	6,00 %
Fonds IA Clarington américain dividendes croissance, série I	5,00 %
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines multifactoriel (iAGP)	3,75 %
Fonds d'actions de marchés émergents Jarislowsky Fraser	4,50 %
	100,00 %

### Limites des placements

Répartition de l'actif fixe (Voir la composition du portefeuille cible).

### Commentaire

L'objectif du Fonds est de maximiser le rendement du capital à long terme en favorisant largement les titres de participation en conservant une certaine diversité des placements et en intégrant plusieurs gestionnaires. Le Fonds est composé d'unités de fonds offerts par l'Industrielle Alliance. Ces fonds comprennent quatre fonds d'obligations, deux fonds d'actions canadiennes et six fonds d'actions mondiales. La répartition de l'actif du Fonds est fixe et se répartit ainsi: 10 % d'obligations, 31,50 % d'actions canadiennes et 58,50 % d'actions mondiales.

Code du Fonds : 820

### Gestionnaire principal



Gestion mondiale d'actifs

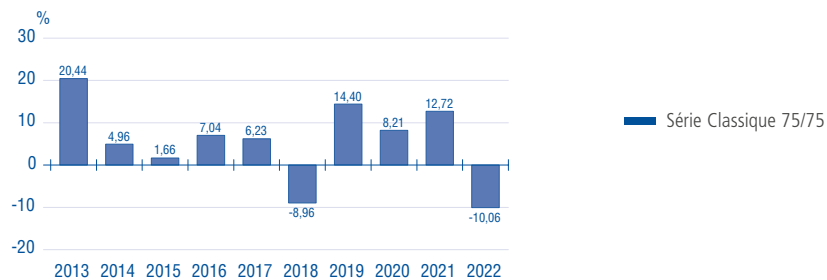
Tej Rai, B. Sc. Econ., BSE Eng  
Sébastien Mc Mahon, M. Sc. écon., PRM, CFA

Date de création du Fonds : octobre 2002  
Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : janvier 2011  
Date de lancement Mes études+ : juin 2016

Option de garantie	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3,5</sup>	2,87	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4,5</sup>	2,67	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	3,09	0,20
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,91	0,20
Série Ecoflex 100/100 <sup>5</sup>	3,31	0,65
Série AVIE	3,31	0,50

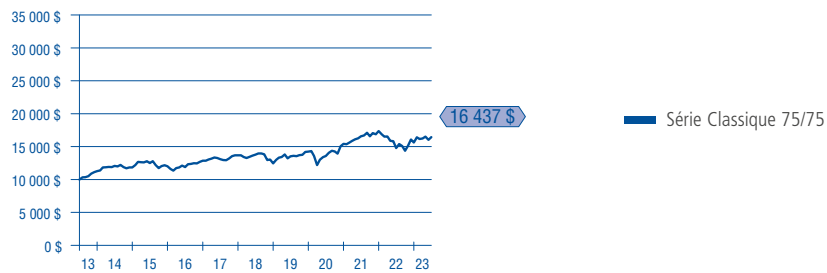
### Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



### Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



### Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	4,2	5,1	3,6	6,6	(0,4)	11,2	5,2	1,3	2,6	5,2
Serie 75/100	3,9	4,7	3,3	6,3	(0,7)	10,9	5,1	1,2	2,6	5,1
Autres séries <sup>6</sup>	3,8	4,6	3,1	6,1	(0,9)	10,7	5,0	1,2	2,6	5,0

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

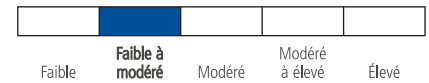
<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

<sup>6</sup> Les autres séries n'incluent pas les séries Prestige.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

### Échelle de risque



### Objectifs du Fonds

- Combine différents gestionnaires et différents styles de gestion dans un même fonds
- Diversifie le risque entre les classes d'actif
- Est conforme à un horizon d'investissement de moyen à long terme

### Style de gestion

Multi-gestion

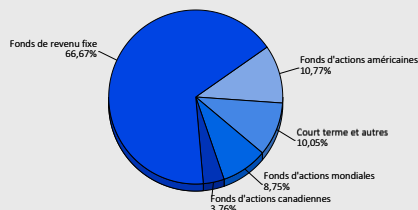


# Fonds Sélection Sélection prudent

Actif net: 90,5 millions

Au 30 juin 2023

## Composition du Fonds



## Composition du Fonds

### Revenu fixe

Fonds Industrielle Alliance Obligations	48,58 %
Fonds IA Clarington Loomis d'obligations mondiales multisectorielles, série I	18,09 %

### Actions canadiennes

Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance	2,82 %
Catégorie IA Clarington dividendes croissance, série I	0,94 %

### Actions américaines

Fonds Industrielle Alliance Actions américaines (devise non couverte)	10,01 %
Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique	0,76 %

### Actions étrangères

Fiducie Institutionnelle Fidelity Actions Mondiales- Concentré	4,60 %
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales	4,15 %

### Court terme et autres

Autres éléments d'actif	7,58 %
Fonds Industrielle Alliance Marché monétaire	2,47 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

## Limites des placements

La répartition des actifs entre les obligations et les actions peut dévier de sa cible mais doit être rééquilibrée au moins une fois par année à moins que le poids des classes d'actifs se situe relativement près de la cible. La sélection et la pondération des fonds sont discrétionnaires et relèvent du gestionnaire principal.

## Commentaire

Le Fonds vise à générer un rendement régulier à long terme en favorisant les titres à revenu fixe, en conservant une certaine diversité des placements qui composent le portefeuille et en faisant appel à plusieurs gestionnaires. Le Fonds est constitué d'unités de fonds. Ces fonds comprennent des fonds d'obligations, des fonds d'actions canadiennes et des fonds d'actions mondiales. Pour ce qui est de la répartition de l'actif, elle peut varier sans toutefois changer le profil de l'investisseur. Néanmoins, le positionnement neutre du fonds est de 80 % en fonds d'obligations canadiennes, de 8 % en fonds d'actions canadiennes et de 12 % en fonds d'actions étrangères.

Code du Fonds : 811

## Gestionnaire principal



Gestion mondiale d'actifs

Tej Rai, B. Sc. Econ., BSE Eng  
Sébastien Mc Mahon, M. Sc. écon., PRM, CFA

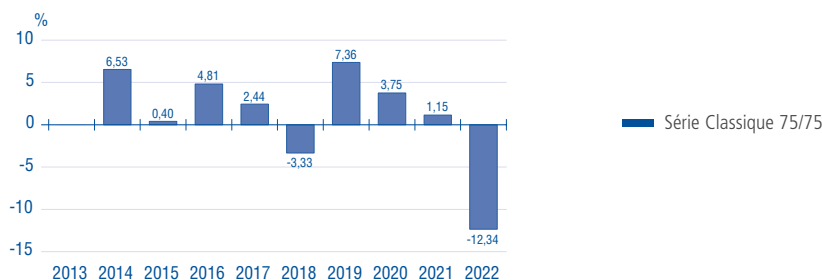
Date de création du Fonds : décembre 2013  
Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : décembre 2013  
Date de lancement Mes études+ : juin 2016

### Option de garantie

Série	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3,5</sup>	2,62	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4,5</sup>	2,49	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	2,79	0,10
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,51	0,10
Série Ecoflex 100/100 <sup>5</sup>	2,87	0,25
Série AVIE	2,87	0,10

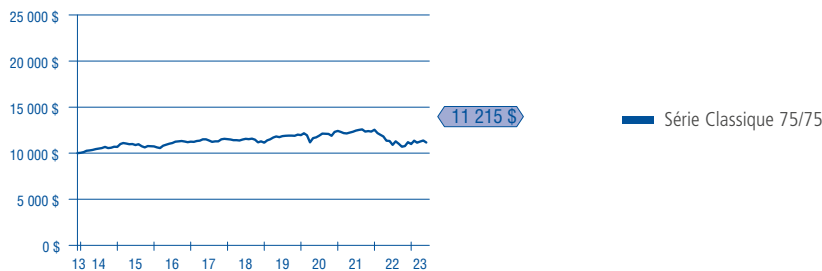
## Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



## Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	1,2	-	(0,6)	(2,0)	(5,1)	2,9	1,9	(0,4)	0,5	1,9
Série 75/100	1,0	-	(0,8)	(2,1)	(5,2)	2,8	1,8	(0,5)	0,5	1,8
Autres séries <sup>6</sup>	1,0	-	(0,8)	(2,2)	(5,3)	2,7	1,8	(0,5)	0,5	1,8

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

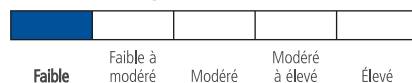
<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

<sup>6</sup> Les autres séries n'incluent pas les séries Prestige.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

## Échelle de risque



## Objectifs du Fonds

- Combine différents gestionnaires et différents styles de gestion dans un même fonds
- Diversifie le risque entre les classes d'actif
- Est conforme à un horizon d'investissement de moyen à long terme
- Rééquilibrage périodique afin de demeurer relativement près de l'allocation cible

## Style de gestion

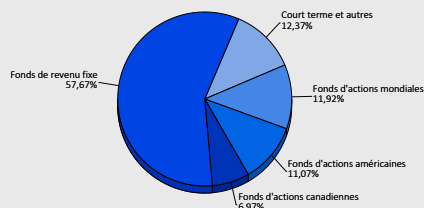
Multi-gestion

# Fonds Sélection Sélection modéré

Actif net: 162,1 millions

Au 30 juin 2023

## Composition du Fonds



## Composition du Fonds

### Revenu fixe

Fonds Industrielle Alliance Obligations	42,15 %
Fonds IA Clarington Loomis d'obligations mondiales multisectorielles, série I	15,52 %

### Actions canadiennes

Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance	5,10 %
Catégorie IA Clarington dividendes croissance, série I	1,87 %

### Actions américaines

Fonds Industrielle Alliance Actions américaines (devise non couverte)	9,73 %
Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique	1,34 %

### Actions étrangères

Fiducie Institutionnelle Fidelity Actions Mondiales- Concentré	6,46 %
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales	5,46 %

### Court terme et autres

Autres éléments d'actif	9,39 %
Fonds Industrielle Alliance Marché monétaire	2,98 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

## Limites des placements

La répartition des actifs entre les obligations et les actions peut dévier de sa cible mais doit être rééquilibrée au moins une fois par année à moins que le poids des classes d'actifs se situe relativement près de la cible. La sélection et la pondération des fonds sont discrétionnaires et relèvent du gestionnaire principal.

## Commentaire

Le Fonds vise à générer un rendement élevé à long terme en favorisant légèrement les titres à revenu fixe, en conservant une certaine diversité des placements qui composent le portefeuille et en intégrant plusieurs gestionnaires. Le Fonds est constitué d'unités de fonds. Ces fonds comprennent des fonds d'obligations, des fonds d'actions canadiennes et des fonds d'actions mondiales. Pour ce qui est de la répartition de l'actif, elle peut varier sans toutefois changer le profil de l'investisseur. Néanmoins, le positionnement neutre du fonds est de 65 % en fonds d'obligations canadiennes, de 10 % en fonds d'actions canadiennes et de 25 % en fonds d'actions étrangères.

Code du Fonds : 812

## Gestionnaire principal



### Gestion mondiale d'actifs

Tej Rai, B. Sc. Econ., BSE Eng  
Sébastien Mc Mahon, M. Sc. écon., PRM, CFA

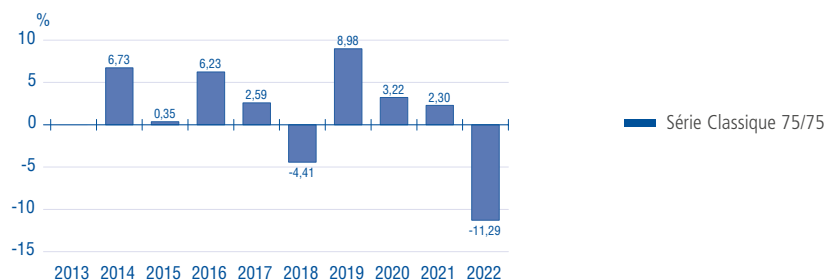
Date de création du Fonds : décembre 2013  
Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : décembre 2013  
Date de lancement Mes études+ : juin 2016

### Option de garantie

Série	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3,5</sup>	2,68	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4,5</sup>	2,55	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	2,86	0,10
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,63	0,10
Série Ecoflex 100/100 <sup>5</sup>	2,96	0,40
Série AVIE	2,96	0,10

## Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



## Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	1,7	-	(0,1)	(0,5)	(4,3)	4,1	2,4	(0,2)	0,8	2,4
Série 75/100	1,5	-	(0,3)	(0,7)	(4,5)	3,9	2,3	(0,2)	0,8	2,3
Autres séries <sup>6</sup>	1,4	-	(0,4)	(0,8)	(4,6)	3,8	2,3	(0,2)	0,8	2,3

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

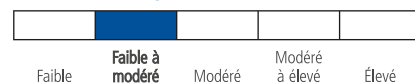
<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

<sup>6</sup> Les autres séries n'incluent pas les séries Prestige.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

## Échelle de risque



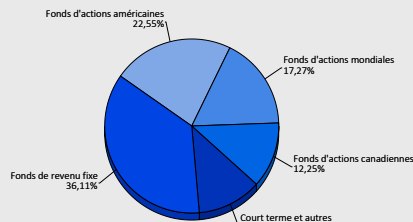
## Objectifs du Fonds

- Combine différents gestionnaires et différents styles de gestion dans un même fonds
- Diversifie le risque entre les classes d'actif
- Est conforme à un horizon d'investissement de moyen à long terme
- Rééquilibrage périodique afin de demeurer relativement près de l'allocation cible

## Style de gestion

Multi-gestion

## Composition du Fonds



## Composition du Fonds

### Revenu fixe

Fonds Industrielle Alliance Obligations	27,48 %
Fonds IA Clarington Loomis d'obligations mondiales multisectorielles, série I	8,63 %

### Actions canadiennes

Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance	8,87 %
Catégorie IA Clarington dividendes croissance, série I	3,38 %

### Actions américaines

Fonds Industrielle Alliance Actions américaines (devise non couverte)	18,93 %
Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique	3,62 %

### Actions étrangères

Fonds Industrielle Alliance Actions internationales	9,07 %
Fiducie Institutionnelle Fidelity Actions Mondiales- Concentré	8,20 %

### Court terme et autres

Autres éléments d'actif	9,64 %
Fonds Industrielle Alliance Marché monétaire	2,18 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

## Limites des placements

La répartition des actifs entre les obligations et les actions peut dévier de sa cible mais doit être rééquilibrée au moins une fois par année à moins que le poids des classes d'actifs se situe relativement près de la cible. La sélection et la pondération des fonds sont discrétionnaires et relèvent du gestionnaire principal.

## Commentaire

Le Fonds vise à générer un rendement supérieur à long terme en favorisant un équilibre entre les titres de participation et les titres à revenu fixe, en conservant une certaine diversité des placements qui composent le portefeuille et en intégrant plusieurs gestionnaires. Le Fonds est constitué d'unités de fonds. Ces fonds comprennent des fonds d'obligations, des fonds d'actions canadiennes et des fonds d'actions mondiales. Pour ce qui est de la répartition de l'actif, elle peut varier sans toutefois changer le profil de l'investisseur. Néanmoins, le positionnement neutre du fonds est de 50 % en fonds d'obligations canadiennes, de 15 % en fonds d'actions canadiennes et de 35 % en fonds d'actions étrangères.

Code du Fonds : 813

## Gestionnaire principal



### Gestion mondiale d'actifs

Tej Rai, B. Sc. Econ., BSE Eng  
Sébastien Mc Mahon, M. Sc. écon., PRM, CFA

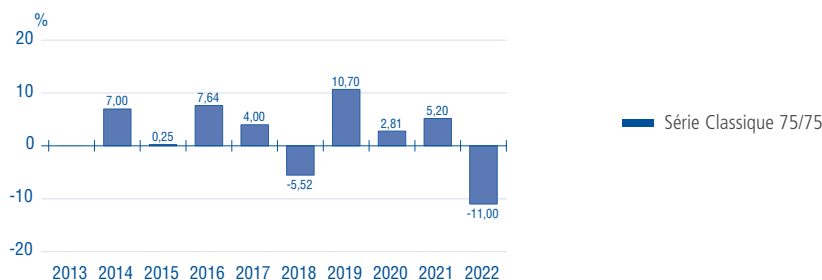
Date de création du Fonds : décembre 2013  
Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : décembre 2013  
Date de lancement Mes études+ : juin 2016

### Option de garantie

Série	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3,5</sup>	2,76	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4,5</sup>	2,64	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	2,95	0,10
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,72	0,10
Série Ecoflex 100/100 <sup>5</sup>	3,07	0,40
Série AVIE	3,07	0,25

## Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



## Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	2,5	-	0,6	1,5	(3,3)	6,2	3,2	0,5	1,3	3,2
Série 75/100	2,2	-	0,4	1,3	(3,5)	6,0	3,1	0,4	1,3	3,1
Autres séries <sup>6</sup>	2,1	-	0,3	1,2	(3,7)	5,9	3,0	0,4	1,3	3,0

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

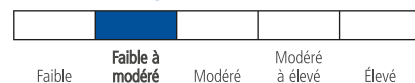
<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

<sup>6</sup> Les autres séries n'incluent pas les séries Prestige.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

## Échelle de risque



## Objectifs du Fonds

- Combine différents gestionnaires et différents styles de gestion dans un même fonds
- Diversifie le risque entre les classes d'actif
- Est conforme à un horizon d'investissement de moyen à long terme
- Rééquilibrage périodique afin de demeurer relativement près de l'allocation cible

## Style de gestion

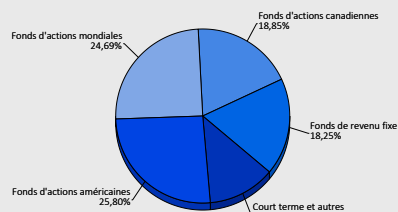
Multi-gestion

# Fonds Sélection Sélection croissance

Actif net: 108,3 millions

Au 30 juin 2023

## Composition du Fonds



## Composition du Fonds

### Revenu fixe

Fonds Industrielle Alliance Obligations	11,69 %
Fonds IA Clarington Loomis d'obligations mondiales multisectorielles, série I	6,56 %

### Actions canadiennes

Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance	15,48 %
Catégorie IA Clarington dividendes croissance, série I	3,37 %

### Actions américaines

Fonds Industrielle Alliance Actions américaines (devise non couverte)	21,32 %
Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique	4,48 %

### Actions étrangères

Fonds Industrielle Alliance Actions internationales	14,76 %
Fiducie Institutionnelle Fidelity Actions Mondiales- Concentré	9,93 %

### Court terme et autres

Autres éléments d'actif	7,97 %
Fonds Industrielle Alliance Marché monétaire	4,44 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

## Limites des placements

La répartition des actifs entre les obligations et les actions peut dévier de sa cible mais doit être rééquilibrée au moins une fois par année à moins que le poids des classes d'actifs se situe relativement près de la cible. La sélection et la pondération des fonds sont discrétionnaires et relèvent du gestionnaire principal.

## Commentaire

Le Fonds vise à générer un rendement supérieur à long terme en favorisant les titres de participation, en conservant une certaine diversité des placements qui composent le portefeuille et en intégrant plusieurs gestionnaires. Le Fonds est constitué d'unités de fonds. Ces fonds comprennent des fonds d'obligations, des fonds d'actions canadiennes et des fonds d'actions mondiales. Pour ce qui est de la répartition de l'actif, elle peut varier sans toutefois changer le profil de l'investisseur. Néanmoins, le positionnement neutre du fonds est de 30 % en fonds d'obligations canadiennes, de 20 % en fonds d'actions canadiennes et de 50 % en fonds d'actions étrangères.

Code du Fonds : 814

## Gestionnaire principal



Gestion mondiale d'actifs

Tej Rai, B. Sc. Econ., BSE Eng  
Sébastien Mc Mahon, M. Sc. écon., PRM, CFA

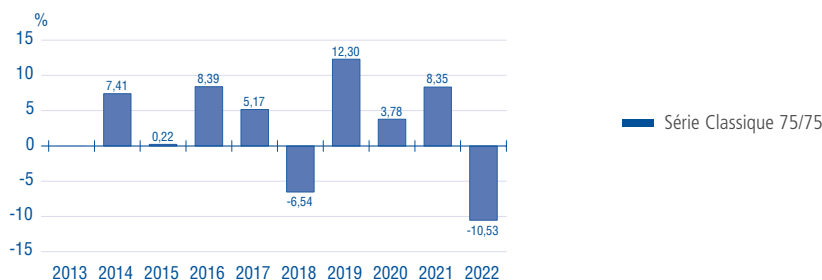
Date de création du Fonds : décembre 2013  
Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : décembre 2013  
Date de lancement Mes études+ : juin 2016

### Option de garantie

Série	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3,5</sup>	2,85	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4,5</sup>	2,73	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	3,03	0,10
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,83	0,10
Série Ecoflex 100/100 <sup>5</sup>	3,20	0,50
Série AVIE	3,20	0,40

## Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



## Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	3,3	-	1,7	3,8	(2,2)	8,5	4,2	1,0	1,9	4,2
Série 75/100	3,1	-	1,5	3,6	(2,4)	8,4	4,1	1,0	1,9	4,1
Autres séries <sup>6</sup>	3,0	-	1,3	3,4	(2,6)	8,2	4,0	0,9	1,9	4,0

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

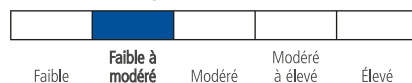
<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

<sup>6</sup> Les autres séries n'incluent pas les séries Prestige.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

## Échelle de risque



## Objectifs du Fonds

- Combine différents gestionnaires et différents styles de gestion dans un même fonds
- Diversifie le risque entre les classes d'actif
- Est conforme à un horizon d'investissement de moyen à long terme
- Rééquilibrage périodique afin de demeurer relativement près de l'allocation cible

## Style de gestion

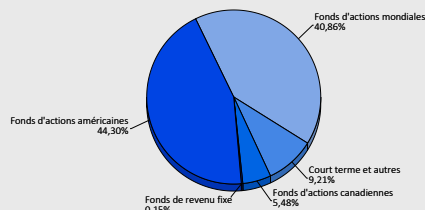
Multi-gestion

# Fonds Sélection Sélection audacieux

Actif net: 26,7 millions

Au 30 juin 2023

## Composition du Fonds



## Composition du Fonds

### Revenu fixe

Fonds Industrielle Alliance Obligations	0,08 %
Fonds IA Clarington Loomis d'obligations mondiales multisectorielles, série I	0,07 %

### Actions canadiennes

Catégorie IA Clarington dividendes croissance, série I	4,33 %
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance	1,15 %

### Actions américaines

Fonds Industrielle Alliance Actions américaines (devise non couverte)	37,81 %
Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique	6,49 %

### Actions étrangères

Fonds Industrielle Alliance Actions internationales	26,90 %
Fiducie Institutionnelle Fidelity Actions Mondiales- Concentré	13,96 %

### Court terme et autres

Autres éléments d'actif	8,78 %
Fonds Industrielle Alliance Marché monétaire	0,43 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

## Limites des placements

La répartition des actifs entre les obligations et les actions peut dévier de sa cible mais doit être rééquilibrée au moins une fois par année à moins que le poids des classes d'actifs se situe relativement près de la cible. La sélection et la pondération des fonds sont discrétionnaires et relèvent du gestionnaire principal.

## Commentaire

L'objectif du Fonds est de maximiser le rendement du capital à long terme en favorisant largement les titres de participation en conservant une certaine diversité des placements et en intégrant plusieurs gestionnaires. Le Fonds est constitué d'unités de fonds. Ces fonds comprennent des fonds d'obligations, des fonds d'actions canadiennes et des fonds d'actions mondiales. Pour ce qui est de la répartition de l'actif, elle peut varier sans toutefois changer le profil de l'investisseur. Néanmoins, le positionnement neutre du fonds est de 5 % en fonds d'obligations canadiennes, de 8 % en fonds d'actions canadiennes et de 87 % en fonds d'actions étrangères.

Code du Fonds : 815

## Gestionnaire principal



Gestion mondiale d'actifs

Tej Rai, B. Sc. Econ., BSE Eng  
Sébastien Mc Mahon, M. Sc. écon., PRM, CFA

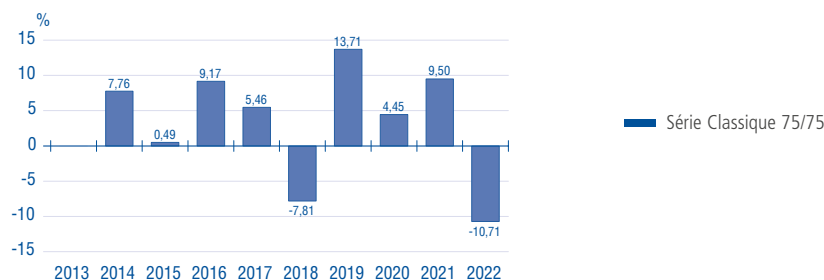
Date de création du Fonds : décembre 2013  
Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : décembre 2013  
Date de lancement Mes études+ : juin 2016

### Option de garantie

Série	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3,5</sup>	2,92	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4,5</sup>	2,81	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	3,19	0,20
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,94	0,20
Série Ecoflex 100/100 <sup>5</sup>	3,28	0,65
Série AVIE	3,28	0,50

## Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



## Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	3,9	-	2,3	5,4	(0,9)	13,4	5,9	1,9	2,4	5,9
Série 75/100	3,5	-	2,0	5,1	(1,2)	13,1	5,8	1,8	2,4	5,8
Autres séries <sup>6</sup>	3,5	-	1,9	5,0	(1,3)	13,0	5,7	1,8	2,4	5,7

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

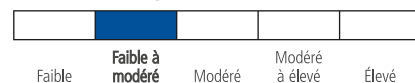
<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

<sup>6</sup> Les autres séries n'incluent pas les séries Prestige.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

## Échelle de risque



## Objectifs du Fonds

- Combine différents gestionnaires et différents styles de gestion dans un même fonds
- Diversifie le risque entre les classes d'actif
- Est conforme à un horizon d'investissement de moyen à long terme
- Rééquilibrage périodique afin de demeurer relativement près de l'allocation cible

## Style de gestion

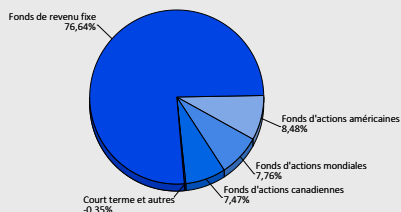
Multi-gestion

# Fonds Discipline Discipline prudent (iAGP)

Actif net: 63,8 millions

Au 30 juin 2023

## Composition du Fonds



## Composition du Fonds

### Revenu fixe

Fonds Industrielle Alliance Obligations discipline (iAGP) 76,64 %

### Actions canadiennes

Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes discipline (iAGP) 7,47 %

### Actions américaines

Fonds Industrielle Alliance Actions américaines discipline (iAGP) 8,48 %

### Actions étrangères

Fonds Industrielle Alliance Actions internationales discipline (iAGP) 7,76 %

### Court terme et autres

Autres éléments d'actif -0,35 %  
100,00 %

## Limites des placements

La répartition de l'actif entre les obligations et les actions peut s'écarter de la cible. La sélection et la pondération des fonds se font sur une base discrétionnaire et relèvent de la responsabilité du gestionnaire principal.

## Commentaire

Le Fonds cherche à générer une croissance régulière à long terme en privilégiant les titres à revenu fixe, en maintenant la diversité de ses placements et en faisant appel à plusieurs gestionnaires. Il est composé d'unités de fonds, y compris des fonds d'obligations, d'actions canadiennes, d'actions américaines et d'actions internationales. Ces fonds sous-jacents intègrent un processus de gestion des risques rigoureux en ligne avec leurs indices de référence respectifs. L'allocation d'actifs du Fonds peut varier sans modifier le profil de l'investisseur. Néanmoins, le Fonds a un positionnement neutre de 70 % d'obligations, de 7,5 % d'actions canadiennes, de 10 % d'actions américaines et de 7,5 % d'actions internationales.

## Gestionnaire principal



Gestion mondiale d'actifs

Tej Rai, B. Sc. Econ., BSE Eng  
Sébastien Mc Mahon, M. Sc. écon., PRM, CFA

Date de création du Fonds : septembre 2020  
Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : septembre 2020

### Option de garantie

Série Ecoflextra

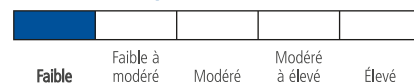
### RFG %<sup>2</sup>

2,82

### Taux de frais %

0,60

## Échelle de risque



## Objectifs du Fonds

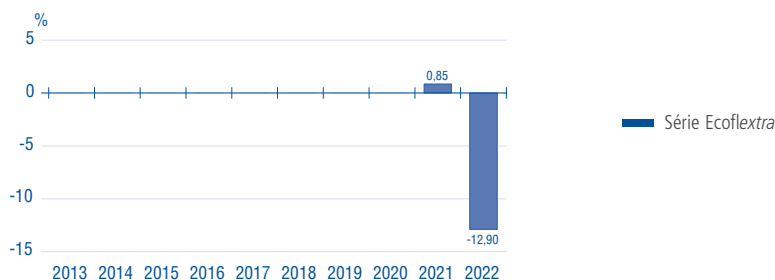
- Combine différents gestionnaires et différents styles de gestion dans un même fonds
- Diversifie le risque entre les classes d'actif
- Est conforme à un horizon d'investissement de moyen à long terme
- Investit dans des fonds sous-jacents qui intègrent un processus de gestion des risques rigoureux en ligne avec leurs indices de référence respectifs

## Style de gestion

- Multi-gestion
- Prise de risques disciplinée par rapport à l'indice

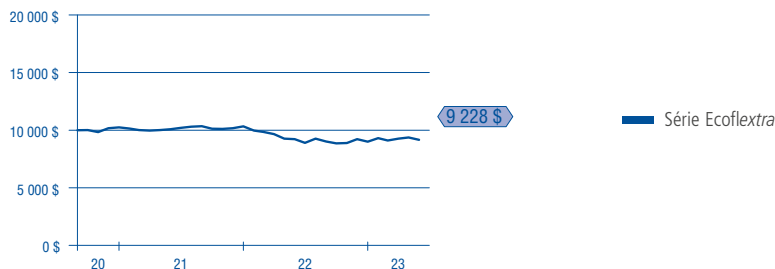
## Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Ecoflextra ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



## Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Ecoflextra sur la base des rendements d'année en année illustrés ci-dessus.



## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Ecoflextra	(2,8)	-	-	-	(4,9)	3,6	2,6	(0,3)	0,7	2,6

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Code du Fonds : 732

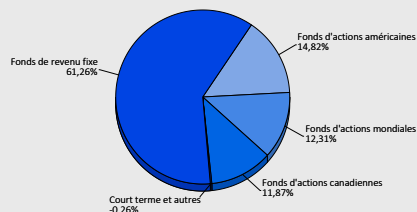


# Fonds Discipline Discipline modéré (iAGP)

Actif net: 152,8 millions

Au 30 juin 2023

## Composition du Fonds



## Composition du Fonds

### Revenu fixe

Fonds Industrielle Alliance Obligations discipline (iAGP) 61,26 %

### Actions canadiennes

Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes discipline (iAGP) 11,87 %

### Actions américaines

Fonds Industrielle Alliance Actions américaines discipline (iAGP) 14,82 %

### Actions étrangères

Fonds Industrielle Alliance Actions internationales discipline (iAGP) 12,31 %

### Court terme et autres

Autres éléments d'actif -0,26 %  
100,00 %

## Limites des placements

La répartition de l'actif entre les obligations et les actions peut s'écarter de la cible. La sélection et la pondération des fonds se font sur une base discrétionnaire et relèvent de la responsabilité du gestionnaire principal.

## Commentaire

Le Fonds cherche à générer un rendement élevé sur le long terme en privilégiant les titres à revenu fixe, en maintenant la diversité dans ses investissements et en intégrant plusieurs gestionnaires. Il est composé d'unités de fonds, y compris des fonds d'obligations, d'actions canadiennes, d'actions américaines et d'actions internationales. Ces fonds sous-jacents intègrent un processus de gestion des risques rigoureux en ligne avec leurs indices de référence respectifs. L'allocation d'actifs du Fonds peut varier sans modifier le profil de l'investisseur. Néanmoins, le Fonds a un positionnement neutre de 60 % d'obligations, de 12 % d'actions canadiennes, de 16 % d'actions américaines et de 12 % d'actions internationales.

Code du Fonds : 733

## Gestionnaire principal



Gestion mondiale d'actifs

Tej Rai, B. Sc. Econ., BSE Eng  
Sébastien Mc Mahon, M. Sc. écon., PRM, CFA

Date de création du Fonds : septembre 2020  
Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : septembre 2020

### Option de garantie

Série Ecoflextra

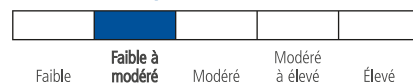
### RFG %<sup>2</sup>

2,92

### Taux de frais %

0,80

## Échelle de risque



## Objectifs du Fonds

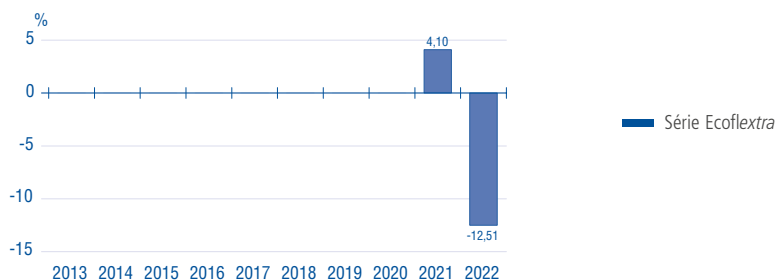
- Combine différents gestionnaires et différents styles de gestion dans un même fonds
- Diversifie le risque entre les classes d'actif
- Investit dans des fonds sous-jacents qui intègrent un processus de gestion des risques rigoureux en ligne avec leurs indices de référence respectifs
- Est conforme à un horizon d'investissement moyen et long terme

## Style de gestion

- Multi-gestion
- Prise de risques disciplinée par rapport à l'indice

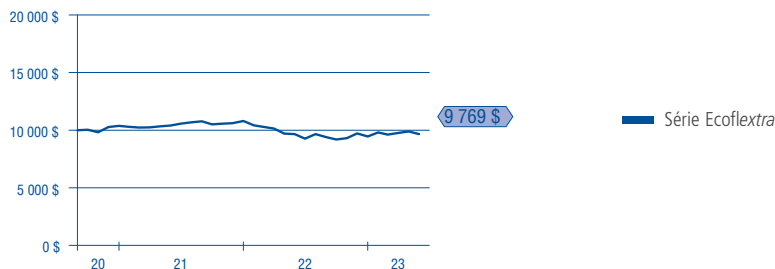
## Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Ecoflextra, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente..



## Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Ecoflextra sur la base des rendements d'année en année illustrés ci-dessus.



## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Ecoflextra	(0,8)	-	-	-	(3,8)	5,5	3,4	0,1	1,2	3,4

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

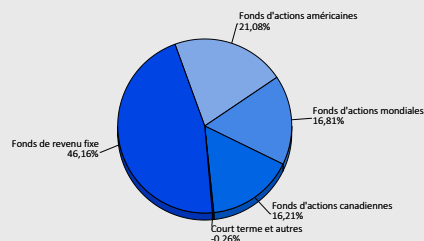
Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

# Fonds Discipline Discipline équilibré (iAGP)

Actif net: 316,1 millions

Au 30 juin 2023

## Composition du Fonds



## Composition du Fonds

### Revenu fixe

Fonds Industrielle Alliance Obligations discipline (iAGP) 46,16 %

### Actions canadiennes

Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes discipline (iAGP) 16,21 %

### Actions américaines

Fonds Industrielle Alliance Actions américaines discipline (iAGP) 21,08 %

### Actions étrangères

Fonds Industrielle Alliance Actions internationales discipline (iAGP) 16,81 %

### Court terme et autres

Autres éléments d'actif -0,26 %  
100,00 %

## Limites des placements

La répartition de l'actif entre les obligations et les actions peut s'écarter de la cible. La sélection et la pondération des fonds se font sur une base discrétionnaire et relèvent de la responsabilité du gestionnaire principal.

## Commentaire

Le Fonds cherche à générer une croissance à long terme supérieure en favorisant un équilibre entre les titres de participation et les titres à revenu fixe, en diversifiant ses placements et en intégrant plusieurs gestionnaires. Il est composé d'unités de fonds, y compris des fonds d'obligations, d'actions canadiennes, d'actions américaines et d'actions internationales. Ces fonds sous-jacents intègrent un processus de gestion des risques rigoureux en ligne avec leurs indices de référence respectifs. L'allocation d'actifs du Fonds peut varier sans modifier le profil de l'investisseur. Néanmoins, le Fonds a un positionnement neutre de 45 % d'obligations, de 16,5 % d'actions canadiennes, de 22 % d'actions américaines et de 16,5 % d'actions internationales.

Code du Fonds : 734

## Gestionnaire principal



Gestion mondiale d'actifs

Tej Rai, B. Sc. Econ., BSE Eng  
Sébastien Mc Mahon, M. Sc. écon., PRM, CFA

Date de création du Fonds : septembre 2020  
Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : septembre 2020

### Option de garantie

Série Ecoflextra

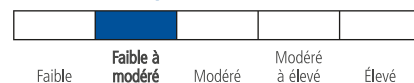
### RFG %<sup>2</sup>

2,92

### Taux de frais %

0,80

## Échelle de risque



## Objectifs du Fonds

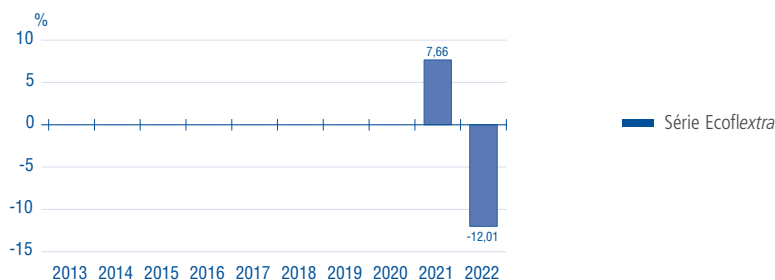
- Combine différents gestionnaires et différents styles de gestion dans un même fonds
- Diversifie le risque entre les classes d'actif
- Investit dans des fonds sous-jacents qui intègrent un processus de gestion des risques rigoureux en ligne avec leurs indices de référence respectifs
- Est conforme à un horizon d'investissement moyen et long terme

## Style de gestion

- Multi-gestion
- Prise de risques disciplinée par rapport à l'indice

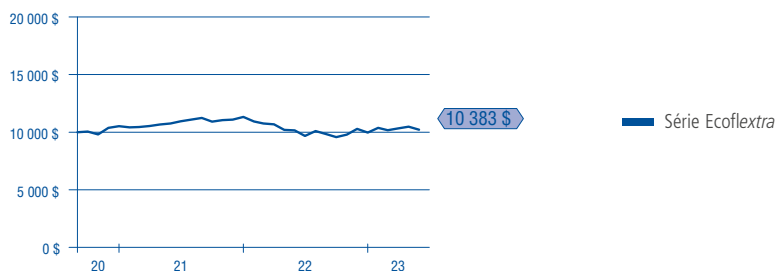
## Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Ecoflextra, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



## Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Ecoflextra sur la base des rendements d'année en année illustrés ci-dessus.



## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Ecoflextra	1,3	-	-	-	(2,6)	7,4	4,3	0,6	1,7	4,3

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

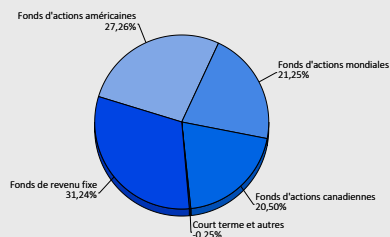
Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

# Fonds Discipline Discipline croissance (iAGP)

Actif net: 189,1 millions

Au 30 juin 2023

## Composition du Fonds



## Composition du Fonds

### Revenu fixe

Fonds Industrielle Alliance Obligations discipline (iAGP) 31,24 %

### Actions canadiennes

Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes discipline (iAGP) 20,50 %

### Actions américaines

Fonds Industrielle Alliance Actions américaines discipline (iAGP) 27,26 %

### Actions étrangères

Fonds Industrielle Alliance Actions internationales discipline (iAGP) 21,25 %

### Court terme et autres

Autres éléments d'actif -0,25 %  
100,00 %

## Limites des placements

La répartition de l'actif entre les obligations et les actions peut s'écarter de la cible. La sélection et la pondération des fonds se font sur une base discrétionnaire et relèvent de la responsabilité du gestionnaire principal.

## Commentaire

Le Fonds cherche à générer une croissance à long terme supérieure en privilégiant les titres de participation, tout en diversifiant ses investissements et en intégrant plusieurs gestionnaires. Il est composé d'unités de fonds, y compris des fonds d'obligations, d'actions canadiennes, d'actions américaines et d'actions internationales. Ces fonds sous-jacents intègrent un processus de gestion des risques rigoureux en ligne avec leurs indices de référence respectifs. L'allocation d'actifs du Fonds peut varier sans modifier le profil de l'investisseur. Néanmoins, le Fonds a un positionnement neutre de 30 % d'obligations, de 21 % d'actions canadiennes, de 28 % d'actions américaines et de 21 % d'actions internationales.

Code du Fonds : 735

## Gestionnaire principal



Gestion mondiale d'actifs

Tej Rai, B. Sc. Econ., BSE Eng  
Sébastien Mc Mahon, M. Sc. écon., PRM, CFA

Date de création du Fonds : septembre 2020

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : septembre 2020

### Option de garantie

Série Ecoflextra

RFG %<sup>2</sup>

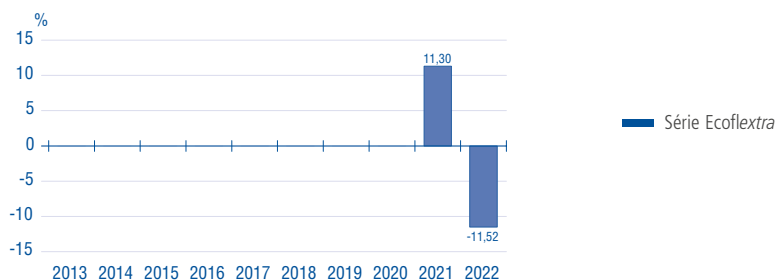
2,93

Taux de frais %

1,05

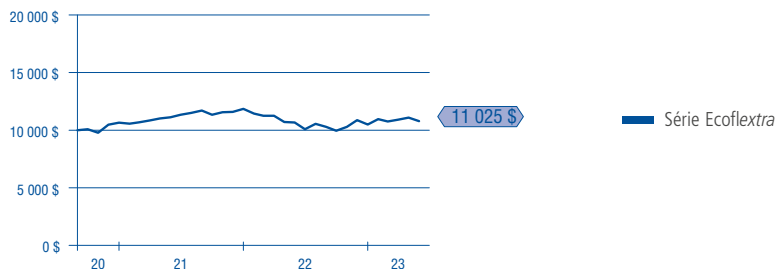
## Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Ecoflextra, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



## Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Ecoflextra sur la base des rendements d'année en année illustrés ci-dessus.



## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

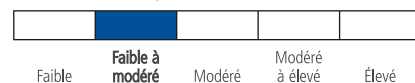
	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Ecoflextra	3,5	-	-	-	(1,4)	9,4	5,1	1,0	2,2	5,1

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

## Échelle de risque



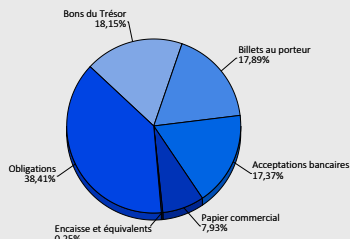
## Objectifs du Fonds

- Combine différents gestionnaires et différents styles de gestion dans un même fonds
- Diversifie le risque entre les classes d'actif Investit dans des fonds sous-jacents qui intègrent un processus de gestion des risques rigoureux en ligne avec leurs indices de référence respectifs
- Est conforme à un horizon d'investissement moyen et long terme

## Style de gestion

- Multi-gestion
- Prise de risques disciplinée par rapport à l'indice

### Composition du Fonds



### Caractéristiques du Fonds

#### Qualité moyenne

Qualité moyenne - titres de marché monétaire R1-Medium  
Échéance moyenne restante 98 jours  
Rendement au marché 5,3 %

#### Limites des placements

Valeurs à court terme 100 %

#### Commentaire

Le Fonds cherche à maintenir une excellente protection du capital et un haut niveau de liquidités tout en maximisant le rendement total. Il est composé essentiellement de titres de qualité, dont l'échéance maximale est d'un an, garantis par les provinces, les gouvernements et certaines sociétés. Quant au style de gestion, il est principalement axé sur des anticipations des taux d'intérêt effectuées au moyen d'analyses des perspectives économiques.

Code du Fonds : 070

### Gestionnaire de portefeuille



Équipe - iAGMA

Date de création du Fonds : septembre 1991

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : janvier 2011

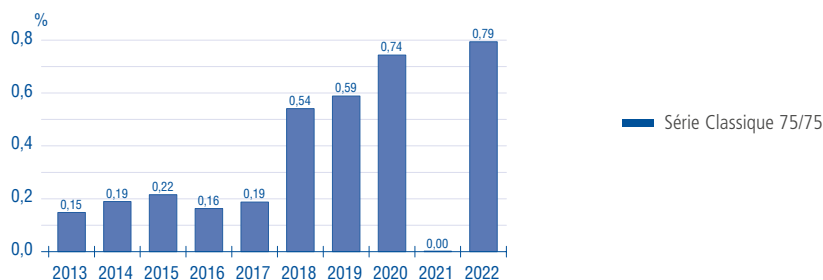
Date de lancement Mes études+ : juin 2016

#### Option de garantie

Série	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3,5</sup>	1,46	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4,5</sup>	1,42	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	1,65	0,10
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	1,62	0,10
Série Ecoflex 100/100 <sup>5</sup>	1,73	0,25
Série AVIE	1,73	0,10
Série Ecoflextra	1,73	0,60

### Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



### Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	0,4	0,5	0,8	0,8	1,1	2,2	1,5	0,8	0,3	1,5
Série 75/100	0,4	0,5	0,7	0,7	1,0	2,0	1,4	0,8	0,3	1,4
Autres séries <sup>6</sup>	0,4	0,4	0,7	0,7	1,0	2,0	1,4	0,8	0,3	1,4

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

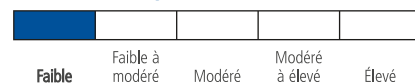
<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

<sup>6</sup> Les autres séries n'incluent pas les séries Prestige.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

### Échelle de risque



### Objectifs du Fonds

- S'orienter vers des revenus de court terme
- Viser une grande protection du capital
- Est conforme à un horizon d'investissement de court terme

### Style de gestion

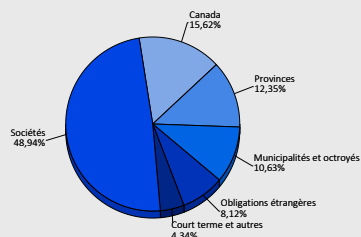
Anticipation des taux d'intérêt

# Fonds de revenu Obligations court terme

Actif net: 145,0 millions

Au 30 juin 2023

## Composition du Fonds



## Caractéristiques du Fonds

### Portefeuilles obligataire et court terme

Qualité moyenne des obligations	AA-
Échéance moyenne	3,7 années
Durée modifiée	3,3 années
Coupon moyen	3,2 %
Rendement au marché	5,0 %

## Les 10 principaux titres du Fonds

Gouvernement du Canada, 3,500 %, 01-03-2028	8,72 %
Province de l'Ontario, 2,900 %, 02-06-2028	3,43 %
Gouvernement du Canada, 2,750 %, 01-09-2027	2,87 %
Gouvernement des États-Unis, 3,625 %, 31-05-2028	2,73 %
Gouvernement du Canada, 1,250 %, 01-06-2030	2,12 %
Gouvernement du Canada, 2,750 %, 01-06-2033	1,91 %
Province de Terre-Neuve-et-Labrador, 3,850 %, 17-10-2027	1,69 %
La Banque Toronto-Dominion, 3,105 %, 22-04-2030	1,67 %
Province du Manitoba, 2,450 %, 02-06-2025	1,63 %
La Banque de Nouvelle-Écosse, 2,950 %, 08-03-2027	1,60 %
	28,37 %

## Limites des placements

	Min.	Max.
Valeurs à court terme	0 %	20 %
Obligations	80 %	100 %

La durée moyenne du portefeuille doit se situer entre 50 % et 200 % de la durée de l'indice d'obligations à court terme FTSE Canada.

## Commentaire

Le Fonds est géré selon un style de gestion basé principalement sur la sélection des secteurs et des émetteurs. Le gestionnaire intègre également l'anticipation des taux d'intérêt à son processus de gestion. Le Fonds se caractérise par une échéance qui est de courte à moyenne, ce qui permet de minimiser l'effet des fluctuations des taux d'intérêt tout en générant un revenu intéressant.

Code du Fonds : 170

## Gestionnaire de portefeuille



**Gestionnaire principal**  
Alexandre Morin, CFA

**Gestionnaire**  
Dominic Siciliano

Date de création du Fonds : janvier 1998

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : janvier 2011

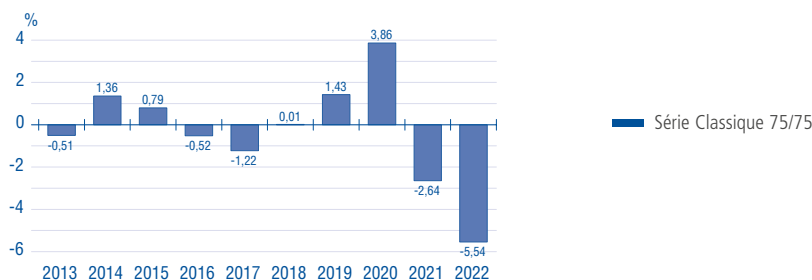
Date de lancement Mes études+ : juin 2016

## Option de garantie

Série	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3-5</sup>	2,25	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4-5</sup>	2,10	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	2,47	0,10
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,18	0,10
Série Ecoflex 100/100 <sup>5</sup>	2,43	0,25
Série AVIE	2,43	0,10
Série Ecoflextra	2,43	0,60

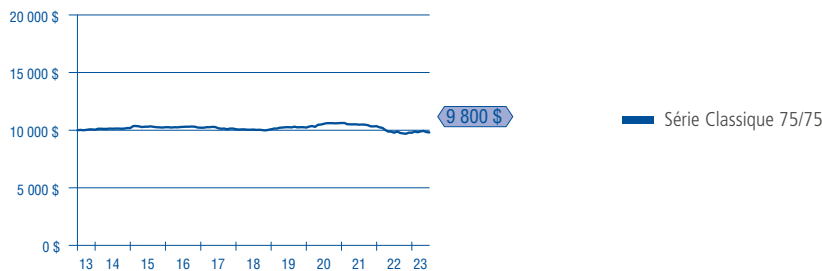
## Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



## Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	0,0	(0,2)	(0,5)	(2,4)	(3,3)	0,2	0,3	(0,9)	(0,3)	0,3
Série 75/100	(0,1)	(0,4)	(0,7)	(2,7)	(3,5)	0,0	0,2	(1,0)	(0,4)	0,2
Autres séries <sup>6</sup>	(0,1)	(0,4)	(0,7)	(2,6)	(3,4)	0,0	0,2	(0,9)	(0,4)	0,2

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

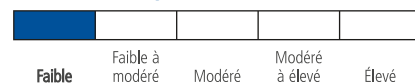
<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

<sup>6</sup> Les autres séries n'incluent pas les séries Prestige.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

## Échelle de risque



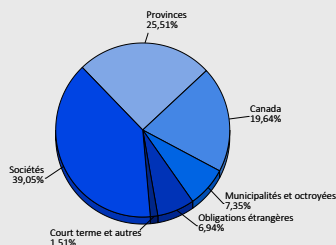
## Objectifs du Fonds

- S'orienter vers le revenu courant
- Viser une croissance modérée du capital à long terme
- Est conforme à un horizon d'investissement de moyen à long terme

## Style de gestion

Anticipation des taux d'intérêt

## Composition du Fonds



## Caractéristiques du Fonds

### Portefeuilles obligataire et court terme

Qualité moyenne des obligations	AA-
Échéance moyenne	11,3 années
Durée modifiée	8,0 années
Coupon moyen	3,4 %
Rendement au marché	4,5 %

## Les 10 principaux titres du Fonds

Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes	36,58 %
Gouvernement du Canada, 2,750 %, 01-06-2033	9,12 %
Province de l'Ontario, 2,900 %, 02-12-2046	2,34 %
Gouvernement du Canada, 1,250 %, 01-06-2030	2,10 %
Gouvernement des États-Unis, 3,375 %, 15-05-2033	2,07 %
Gouvernement du Canada, 2,750 %, 01-09-2027	2,02 %
Province de l'Ontario, 3,750 %, 02-06-2032	1,61 %
Province de l'Ontario, 3,450 %, 02-06-2045	1,58 %
Gouvernement des États-Unis, Obligations à rendement réel, 1,125 %, 15-01-2033	1,36 %
Province de Québec, 3,100 %, 01-12-2051	1,29 %
	60,07 %

## Limites des placements

	Min.	Max.
Valeurs à court terme	0 %	20 %
Obligations	80 %	100 %

La durée moyenne du portefeuille doit se situer entre 50 % et 150 % de la durée de l'indice obligataire universel FTSE Canada.

## Commentaire

La gestion du Fonds repose principalement sur l'anticipation des mouvements des taux d'intérêt découlant de l'analyse que fait le gestionnaire des tendances macroéconomiques. La gestion de la durée et le positionnement sur la courbe sont donc les principales sources de valeur ajoutée alors que le choix des secteurs et la sélection des émetteurs sont également des sources de valeur ajoutée. À l'occasion, le gestionnaire peut ajouter des titres libellés en monnaies étrangères ou des obligations à rendement réel ou tirer profit d'autres situations spéciales pouvant contribuer à bonifier le rendement du portefeuille ou à en diminuer la volatilité.

Code du Fonds : 020

## Gestionnaire de portefeuille



**Gestionnaire principal**  
Alexandre Morin, CFA

**Gestionnaire**  
Dominic Siciliano

Date de création du Fonds : mai 1977

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : janvier 2011

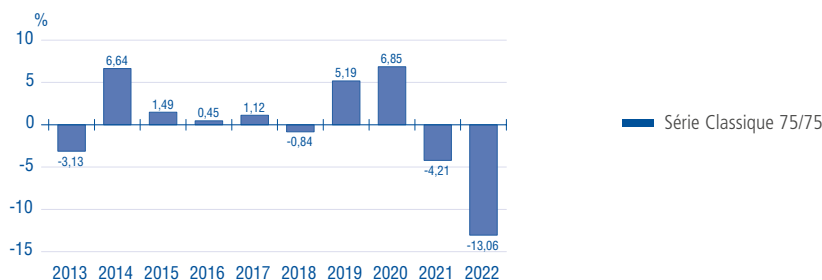
Date de lancement Mes études+ : juin 2016

## Option de garantie

Série	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3-5</sup>	2,24	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4-5</sup>	2,10	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	2,44	0,10
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,22	0,10
Série Ecoflex 100/100 <sup>5</sup>	2,46	0,25
Série AVIE	2,46	0,10

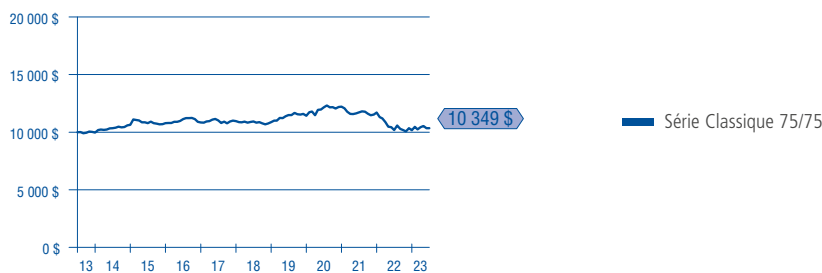
## Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



## Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	0,8	0,3	(1,1)	(5,2)	(6,0)	1,6	1,8	(0,7)	0,1	1,8
Série 75/100	0,7	0,1	(1,3)	(5,4)	(6,2)	1,4	1,7	(0,8)	0,0	1,7
Autres séries <sup>6</sup>	0,7	0,1	(1,3)	(5,4)	(6,2)	1,4	1,6	(0,8)	0,0	1,6

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

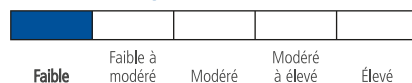
<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

<sup>6</sup> Les autres séries n'incluent pas les séries Prestige.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

## Échelle de risque



## Objectifs du Fonds

- S'orienter vers le revenu courant
- Viser une croissance modérée du capital à long terme
- Est conforme à un horizon d'investissement de moyen à long terme

## Style de gestion

Anticipation des taux d'intérêt

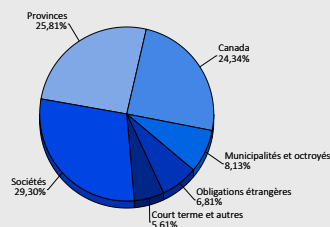
# Fonds de revenu

## Obligations discipline (iAGP)

Actif net: 509,7 millions

Au 30 juin 2023

### Composition du Fonds



### Caractéristiques du Fonds

#### Portefeuilles obligataire et court terme

Qualité moyenne des obligations	AA-
Échéance moyenne	11,1 années
Durée modifiée	8,0 années
Coupon moyen	3,2 %
Rendement au marché	4,4 %

#### Les 10 principaux titres du Fonds

Gouvernement du Canada, 2,750 %, 01-06-2033	10,97 %
Gouvernement du Canada, 1,250 %, 01-06-2030	3,61 %
Gouvernement du Canada, 0,250 %, 01-03-2026	2,15 %
Gouvernement des États-Unis, 3,375 %, 15-05-2033	2,09 %
Province de l'Ontario, 2,900 %, 02-12-2046	2,00 %
Gouvernement du Canada, 2,750 %, 01-09-2027	1,84 %
Province de l'Ontario, 3,450 %, 02-06-2045	1,49 %
Gouvernement des États-Unis, Obligations à rendement réel, 1,125 %, 15-01-2033	1,38 %
Gouvernement du Canada, 1,750 %, 01-12-2053	1,35 %
Province du Manitoba, 4,050 %, 05-09-2045	1,28 %
	28,16 %

#### Limites des placements

	Min.	Max.
Valeurs à court terme	0 %	20 %
Obligations	80 %	100 %

#### Commentaire

La gestion du Fonds repose principalement sur l'anticipation des mouvements des taux d'intérêt découlant de l'analyse que fait le gestionnaire des tendances macroéconomiques. Les gestionnaires préconisent une approche rigoureuse qui met l'accent sur la gestion des risques et favorisent une saine diversification des secteurs et des émetteurs. Afin d'amorceler les variations vis-à-vis son indice de référence, les gestionnaires maintiennent typiquement une durée de +/- 1 an par rapport à cet indice.

La gestion de la durée et le positionnement sur la courbe sont les principales sources de valeur ajoutée alors que le choix des secteurs et la sélection des émetteurs sont également des sources de valeur ajoutée. À l'occasion, le gestionnaire peut ajouter des titres libellés en monnaies étrangères ou des obligations à rendement réel ou tirer profit d'autres situations spéciales pouvant contribuer à bonifier le rendement du portefeuille ou à en diminuer la volatilité.

Code du Fonds : 731

### Gestionnaire de portefeuille



**Gestionnaire principal**  
Alexandre Morin, CFA

**Gestionnaire**  
Dominic Siciliano

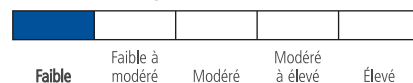
Date de création du Fonds : septembre 2020  
Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : septembre 2020

**Option de garantie**  
Série Ecoflextra

**RFG %<sup>2</sup>**  
2,43

**Taux de frais %**  
0,60

### Échelle de risque



### Objectifs du Fonds

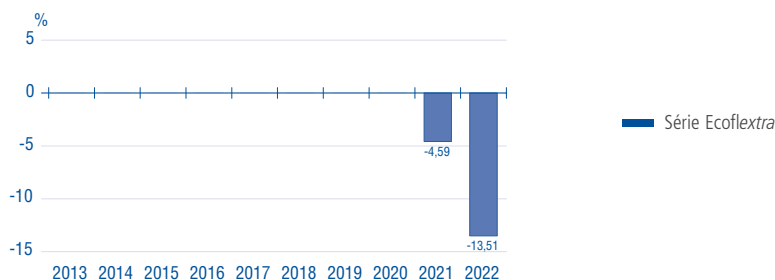
- S'oriente vers le revenu courant
- Vise une croissance modérée du capital à long terme tout en offrant des contrôles de risque relatifs à son indice de référence
- Est conforme à un horizon d'investissement de moyen à long terme

### Style de gestion

- Approche multi-stratégies
- Prise de risques disciplinée par rapport à l'indice

### Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Ecoflextra, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



### Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Ecoflextra sur la base des rendements d'année en année illustrés ci-dessus.



### Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Ecoflextra	(6,2)	-	-	-	(6,4)	1,2	1,5	(0,9)	0,0	1,5

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.



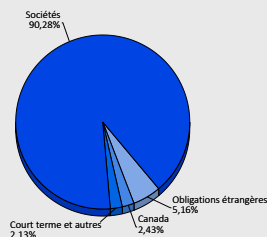
# Fonds de revenu

## Obligations de sociétés canadiennes

Actif net: 1 872,1 millions

Au 30 juin 2023

### Composition du Fonds



### Caractéristiques du Fonds

#### Portefeuilles obligataire et court terme

Qualité moyenne des obligations	A
Échéance moyenne	8,0 années
Durée modifiée	5,8 années
Coupon moyen	4,0 %
Rendement au marché	5,4 %

#### Les 10 principaux titres du Fonds

La Banque de Nouvelle-Écosse, 2,950 %, 08-03-2027	1,84 %
Gouvernement du Canada, 2,500 %, 01-12-2032	1,82 %
Banque HSBC Canada, 3,403 %, 24-03-2025	1,81 %
Banque canadienne de l'Ouest, 2,606 %, 30-01-2025	1,80 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce, 1,960 %, 21-04-2031	1,42 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce, 5,050 %, 07-10-2027	1,41 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce, 2,950 %, 19-06-2029	1,40 %
Banque de Montréal, 4,709 %, 07-12-2027	1,37 %
Fédération des caisses Desjardins du Québec, 1,992 %, 28-05-2031	1,27 %
La Banque Toronto-Dominion, 2,667 %, 09-09-2025	1,18 %
	15,32 %

#### Limites des placements

	Min.	Max.
Valeurs à court terme	0 %	10 %
Obligations	90 %	100 %

#### Commentaire

La stratégie du gestionnaire s'appuie sur l'analyse détaillée des titres de sociétés. L'approche de sélection de titres est centrée sur les sociétés qui démontrent de solides données fondamentales et qui offrent un niveau de liquidité supérieur. Le gestionnaire de portefeuille cherche à ajouter de la valeur principalement grâce à des stratégies ascendantes de sélection de titres de sociétés et descendante d'allocations sectoriels.

Code du Fonds : 021

### Gestionnaire de portefeuille



#### Gestionnaire principal

Jean-Pierre D'agnillo, CFA

Date de création du Fonds : mars 2016

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : mai 2016

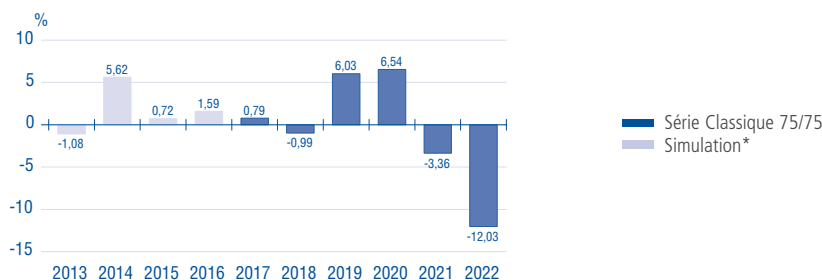
Date de lancement Mes études+ : juin 2016

#### Option de garantie

	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3-5</sup>	2,24	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4-5</sup>	2,09	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	2,38	0,10
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,20	0,10

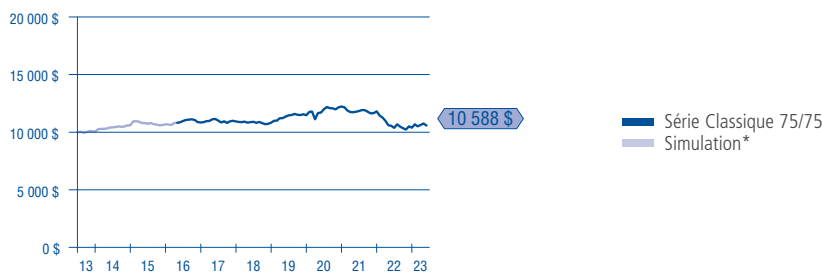
### Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



### Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



### Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	(0,4)	0,6*	(0,6)	(4,0)	(5,4)	2,0	1,9	(0,2)	0,1	1,9
Série 75/100	(0,6)	0,4*	(0,7)	(4,2)	(5,6)	1,9	1,8	(0,3)	0,1	1,8

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

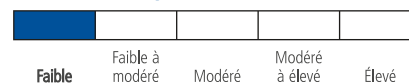
<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

\* Simulation des rendements passés comme si le Fonds ou la série avait été en vigueur durant ces périodes.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

### Échelle de risque



### Objectifs du Fonds

- Procurer un revenu supérieur aux fonds d'obligations traditionnels et un potentiel de croissance du capital à long terme au moyen d'investissements faits principalement dans des titres à revenu fixe de sociétés canadiennes de qualité

### Style de gestion

Analyse de crédit



# Fonds de revenu

## Obligations de base plus (Wellington Square)

Actif net: 52,2 millions

Au 30 juin 2023

### Composition du fonds sous-jacent

Sociétés	58,85 %
Obligations étrangères	34,96 %
Court terme et autres	6,19 %
	100,00 %

### Caractéristiques du fonds sous-jacent

#### Portefeuilles obligataire et court terme

Qualité moyenne des obligations	BBB-
Échéance moyenne	3,6 années
Durée modifiée	3,1 années
Coupon moyen	4,9 %
Rendement au marché	8,1 %

### Les 10 principaux titres du Fonds

FINB BMO obligations totales	1,58 %
Fore 8 Developments Inc., 8,000 %, 15-12-2025	1,42 %
National Australia Bank Ltd., 3,515 %, 12-06-2030	1,37 %
La Banque de Nouvelle-Écosse, 3,625 %, 27-10-2081	1,30 %
La Banque de Nouvelle-Écosse, 7,846 %, 12-10-2023	1,19 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce, 4,200 %, 07-04-2032	1,16 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce, 4,000 %, 28-01-2082	1,14 %
Stars Group Holdings BV, Prêt à terme, 21-07-2026	1,11 %
Artis REIT, 3,824 %, 18-09-2023	1,10 %
La Banque de Nouvelle-Écosse, 3,934 %, 03-05-2032	1,08 %
	12,45 %

### Limites des placements

	Min.	Max.
Fonds de l'Industrielle Alliance		
Valeurs à court terme	0 %	20 %
Unités du fonds sous-jacent	80 %	100 %

### Commentaire

Le gestionnaire de portefeuille investit dans une grande variété de titres à revenu fixe, mettant l'accent sur des obligations des gouvernements fédéral et provinciaux et des obligations de sociétés de qualité supérieure. Le fonds aura également une certaine exposition à des titres de qualité inférieure, y compris des obligations de prêts à taux variable de premier rang et des obligations à rendement élevé. Le gestionnaire de portefeuille mettra l'accent sur le positionnement des taux d'intérêt, la sélection de crédit et la valeur relative pour gérer le portefeuille. Les instruments dérivés peuvent être utilisés pour réduire la sensibilité aux taux d'intérêt ou aider à protéger contre le risque de crédit.

Code du Fonds : 556

### Gestionnaire de portefeuille



Jeff Sujitno, CPA, CIM  
Amar Dhanoya, MBA, CFA

Date de création du Fonds : janvier 2011

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : janvier 2011

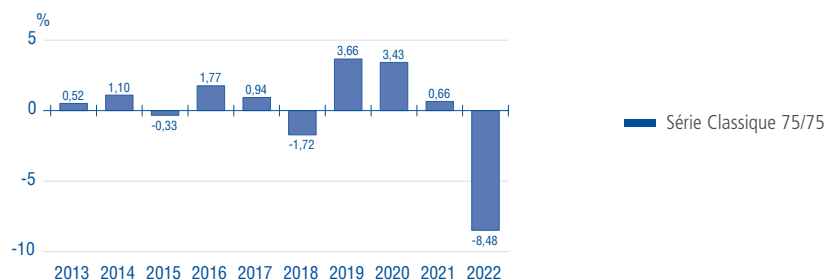
Date de lancement Mes études+ : juin 2016

#### Option de garantie

	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3,5</sup>	2,30	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4,5</sup>	2,19	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	2,55	0,10
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,36	0,10
Série Ecoflex 100/100 <sup>5</sup>	2,60	0,25
Série AVIE	2,60	0,10

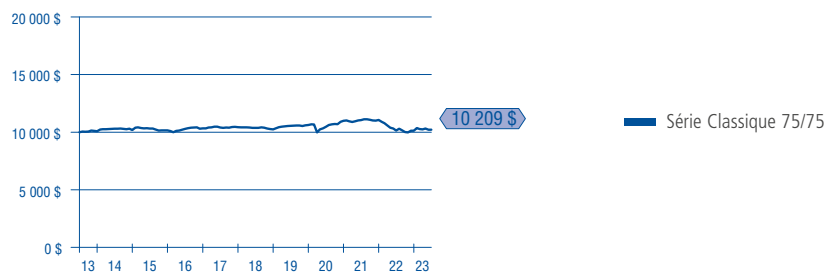
### Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



### Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



### Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	0,7	0,2	(0,3)	(0,8)	(3,9)	0,6	0,9	(0,4)	0,0	0,9
Série 75/100	0,5	(0,1)	(0,6)	(1,0)	(4,1)	0,4	0,8	(0,4)	0,0	0,8
Autres séries <sup>6</sup>	0,5	(0,1)	(0,6)	(1,1)	(4,2)	0,3	0,7	(0,4)	0,0	0,7

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

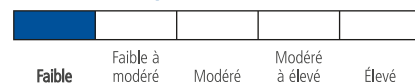
<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

<sup>6</sup> Les autres séries n'incluent pas les séries Prestige.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

### Échelle de risque



### Objectifs du Fonds

- Procurer un revenu et un potentiel de croissance du capital à long terme au moyen d'investissements faits dans des obligations de qualité supérieures; ce fonds est composé principalement d'obligations d'états et d'obligations de sociétés.

### Style de gestion

Analyse de crédit

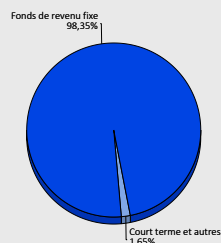
# Fonds de revenu

## Portefeuille géré de revenu fixe

Actif net: 141,6 millions

Au 30 juin 2023

### Composition du Fonds



### Les principaux titres du fonds

Fonds Industrielle Alliance Obligations	23,39 %
Fonds de revenu mensuel PIMCO (Canada), série I	21,75 %
Fonds Industrielle Alliance Obligations long terme	10,38 %
Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes	9,93 %
Fonds Industrielle Alliance Obligations responsables sans combustibles fossiles	9,90 %
Fonds IA Clarington Loomis d'obligations mondiales multisectorielles, série I	9,44 %
iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF	7,07 %
Fonds Industrielle Alliance Obligations court terme	6,49 %
Gouvernement du Canada, Bons du Trésor, 4,831 %, 31-08-2023	1,37 %
Autres éléments d'actif	0,14 %
Gouvernement du Canada, Bons du Trésor, 4,771 %, 03-08-2023	0,14 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

### Commentaire

Le Portefeuille géré de revenu fixe vise à fournir une exposition mondiale diversifiée aux titres à revenu fixe grâce à une gestion active afin de naviguer dans différentes conditions de marché. Le gestionnaire du fonds utilise plusieurs fonds à revenu fixe sous-jacents, chacun composé d'instruments à revenu fixe, de profils de qualité de crédit et d'exposition de durée différents pour créer un portefeuille de revenu fixe flexible ayant le potentiel de performer dans de nombreux types de cycles économiques et de conditions de marché.

Code du Fonds : 604

### Gestionnaire principal



**Gestionnaire principal**  
Alexandre Morin, CFA

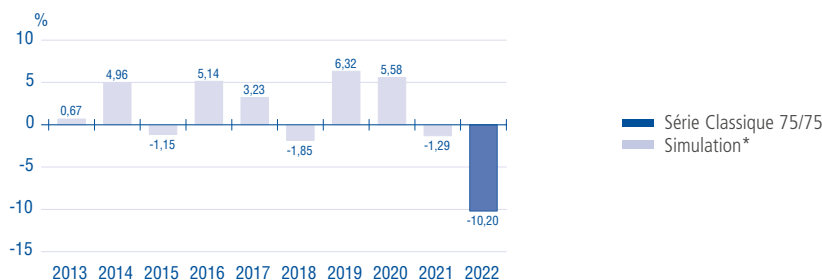
**Gestionnaires**  
Dominic Siciliano  
Brian P. Kennedy, MBA

Date de création du Fonds : octobre 2021  
Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : octobre 2021  
Date de lancement Mes études+ : octobre 2021

Option de garantie	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3,5</sup>	2,48	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4,5</sup>	2,31	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	2,66	0,10
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,44	0,10

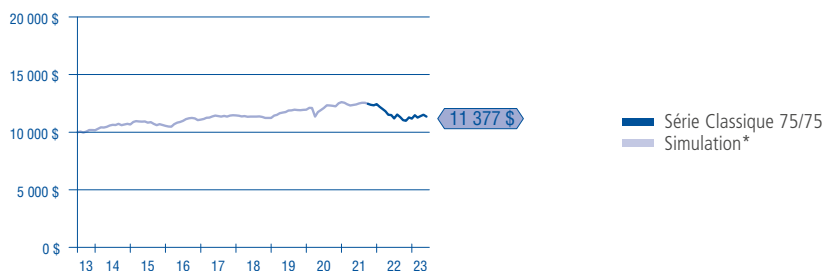
### Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



### Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



### Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	(5,0)	1,3*	0,0*	(2,0)*	(4,6)*	1,7	1,9	(0,2)	0,3	1,9
Série 75/100	(5,1)	1,1*	(0,2)*	(2,2)*	(4,7)*	1,5	1,8	(0,3)	0,3	1,8

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

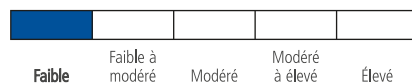
<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

\* Simulation des rendements passés comme si le Fonds ou la série avait été en vigueur durant ces périodes.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

### Échelle de risque



### Objectifs du Fonds

- Vise à générer un revenu ainsi qu'un potentiel d'appréciation du capital à long terme en investissant principalement, directement ou indirectement, dans des titres à revenu fixe mondiaux.
- Conforme à un horizon d'investissement à moyen et long terme.

### Style de gestion

- Multi-stratégie
- Multigestion

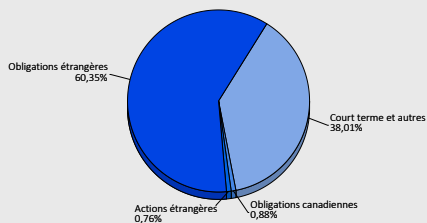
# Fonds de revenu

## Obligations mondiales multisectorielles (Loomis Sayles)

Actif net: 16,1 millions

Au 30 juin 2023

### Composition du fonds sous-jacent



### Caractéristiques du fonds sous-jacent

#### Portefeuilles obligataire et court terme

Qualité moyenne des obligations	BBB-
Échéance moyenne	4,2 années
Durée modifiée	4,0 années
Coupon moyen	3,7 %
Rendement au marché	7,2 %

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

Gouvernement des États-Unis, Bons du Trésor, 5,362 %, 24-11-2023	4,92 %
Gouvernement des États-Unis, 0,250 %, 30-09-2023	2,74 %
Gouvernement des États-Unis, Bons du Trésor, 5,364 %, 17-10-2023	1,49 %
Gouvernement des États-Unis, Bons du Trésor, 5,420 %, 14-12-2023	1,47 %
Gouvernement des États-Unis, Bons du Trésor, 5,447 %, 21-12-2023	1,26 %
Gouvernement des États-Unis, Bons du Trésor, 5,382 %, 30-11-2023	0,99 %
Continental Resources Inc., 5,750 %, 15-01-2031	0,89 %
Rocket Mortgage LLC/Co-Issuer Inc., 3,875 %, 01-03-2031	0,87 %
BioMarin Pharmaceutical Inc., 1,250 %, 15-05-2027	0,83 %
Expedia Group Inc., 3,250 %, 15-02-2030	0,81 %
	16,27 %

### Commentaire

Les gestionnaires du fonds suivent une approche de crédit guidée par les opportunités et la valeur, centrée sur le risque propre de chaque titre. La nature flexible et opportuniste du Fonds permet aux gestionnaires de portefeuille de tirer parti des opportunités d'évaluation erronée du marché selon eux, et ce, dans une gamme de secteurs et dans diverses parties de la structure du capital. Le processus d'investissement discipliné, reproductible et collaboratif des gestionnaires du fonds, soutenu par la plateforme de recherche étendue de Loomis Sayles, assure que seules leurs meilleures idées sont représentées dans le fonds.

Code du Fonds : 605

### Gestionnaire de portefeuille



Matthew J. Eagan, CFA, MBA  
Elaine M. Stokes, BS  
Brian P. Kennedy, MBA

Date de création du Fonds : octobre 2021

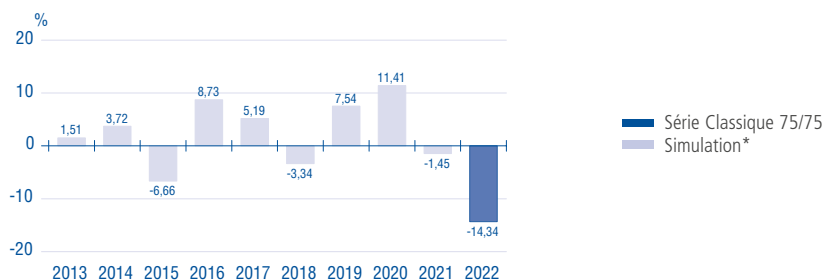
Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : octobre 2021

Date de lancement Mes études+ : octobre 2021

Option de garantie	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3,5</sup>	2,56	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4,5</sup>	2,38	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	2,78	0,10
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,63	0,10

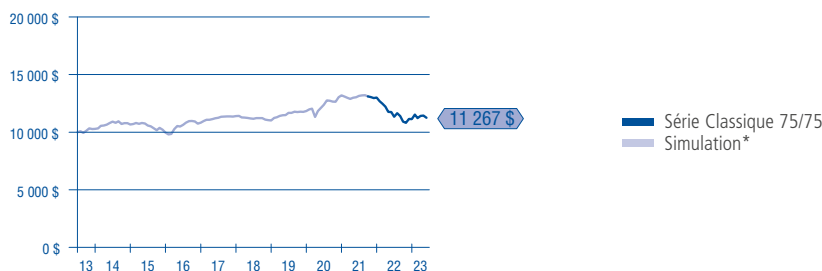
### Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



### Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



### Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	(8,3)	1,2*	0,2*	(3,1)*	(7,4)*	(0,6)	1,2	(1,2)	0,2	1,2
Série 75/100	(8,5)	1,0*	0,0*	(3,3)*	(7,6)*	(0,8)	1,1	(1,3)	0,1	1,1

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

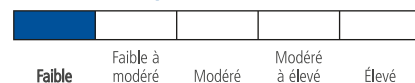
<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

\* Simulation des rendements passés comme si le Fonds ou la série avait été en vigueur durant ces périodes.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

### Échelle de risque



### Objectifs du Fonds

- Vise à générer un revenu ainsi qu'un potentiel d'appréciation du capital à long terme en investissant principalement, directement ou indirectement, dans des titres à revenu fixe mondiaux.
- Conforme à un horizon d'investissement à moyen et long terme.

### Style de gestion

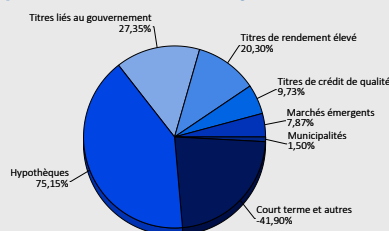
Approche de crédit guidée par les opportunités et la valeur

# Fonds de revenu Revenu fixe mondial (PIMCO)

Actif net: 690,1 millions

Au 30 juin 2023

## Composition du fonds sous-jacent



## Caractéristiques du fonds sous-jacent

### Portefeuilles obligataire et court terme

Échéance moyenne 5,8 années  
Durée modifiée 2,9 années

### Diversification sectorielle (%) - pondération sur la base de la durée du fonds sous-jacent

Catégorie	Pourcentage
<b>Titres liés aux gouvernements</b>	27,40 %
Royaume-Uni	(1,00) %
Australie	0,80 %
Pays de l'UEM	(3,50) %
Japon	0,00 %
États-Unis	28,60 %
Autres	2,40 %
<b>Hypothèques</b>	75,10 %
Royaume-Uni	1,40 %
Australie	0,00 %
Pays de l'UEM	1,10 %
Japon	0,00 %
États-Unis	72,60 %
Autres	0,10 %
<b>Titres de crédit de qualité</b>	9,70 %
<b>Titres de rendement élevé</b>	20,30 %
<b>Marchés émergents</b>	7,90 %
<b>Municipalités/Autres</b>	1,50 %
<b>Encaisse et équivalents</b>	(41,90) %
	100,00 %

## Limites des placements

	Min.	Max.
Fonds de l'Industrielle Alliance		
Valeurs à court terme	0 %	20 %
Unités du fonds sous-jacent	80 %	100 %

## Commentaire

Le Fonds vise à maximiser le revenu courant tout en étant conforme au principe de préservation du capital et de gestion de placements prudente. La plus-value du capital à long terme est un objectif secondaire. Le Fonds est investi principalement dans un portefeuille diversifié de titres à revenu fixe qui ne sont pas libellés en dollars canadiens et ayant des échéances variées.

Code du Fonds : 893

## Gestionnaire de portefeuille

# P I M C O

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

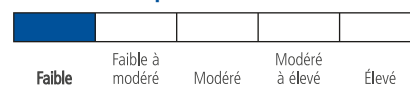
Date de création du Fonds : janvier 2011

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : octobre 2014

Date de lancement Mes études+ : juin 2016

Option de garantie	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3-5</sup>	2,65	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4-5</sup>	2,41	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	2,82	0,10
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,66	0,10

## Échelle de risque



## Objectifs du Fonds

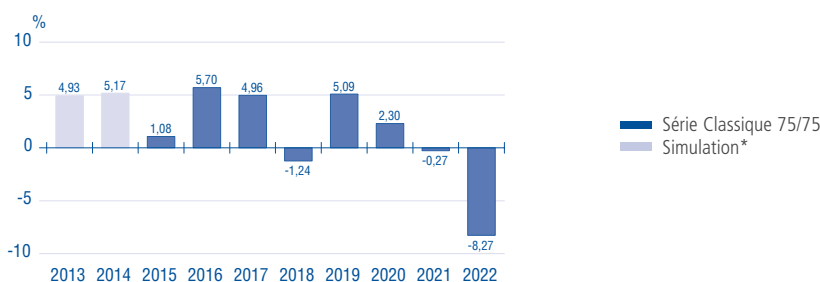
- vise à maximiser le revenu courant en investissant principalement dans un portefeuille diversifié de titres à revenu fixe qui ne sont pas libellés en dollars canadiens
- vise une croissance modérée du capital à long terme
- est conforme à un horizon d'investissement de moyen à long terme

## Style de gestion

Stratégies multiples

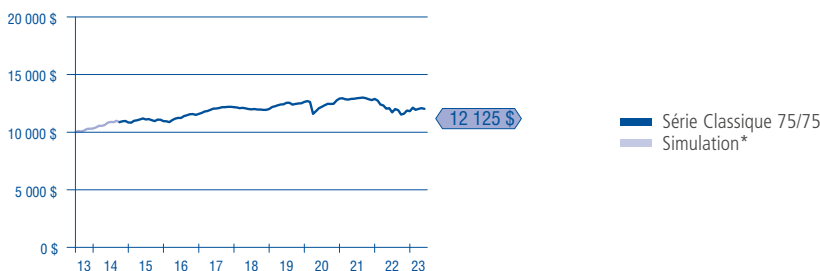
## Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



## Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	1,3	1,9*	0,2	(0,2)	(3,2)	3,5	2,6	0,9	0,8	2,6
Série 75/100	1,1	1,7*	0,1	(0,4)	(3,4)	3,3	2,5	0,8	0,8	2,5

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

\* Simulation des rendements passés comme si le Fonds ou la série avait été en vigueur durant ces périodes.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

# Fonds de revenu spécialisé Revenu à taux variable (Wellington Square)

Actif net: 64,6 millions

Au 30 juin 2023

## Composition du fonds sous-jacent

Obligations étrangères	64,02 %
Court terme et autres	18,21 %
Sociétés	17,77 %
	100,00 %

## Caractéristiques du fonds sous-jacent

### Portefeuilles obligataire et court terme

Qualité moyenne des obligations	B
Échéance moyenne	0,6 années
Durée modifiée	0,8 années
Coupon moyen	8,0 %
Rendement au marché	10,3 %

## Les 10 principaux titres du fonds sous-jacent

FINB BMO obligations de sociétés américaines à haut rendement couvertes en dollars canadiens	2,76 %
Enbridge Inc., 5,759 %, 06-07-2023	2,35 %
iShares U.S. High Yield Bond Index (CAD-Hedged) ETF	1,96 %
Halo Woods LLC, 12,000 %, 31-08-2024	1,40 %
Halo Woods LLC, 12,000 %, 28-02-2025	1,36 %
Columbia Care Inc., 6,000 %, 29-06-2025	1,30 %
American Airlines Inc., Prêt à terme, 29-01-2027	1,25 %
FINB BMO obligations de sociétés à court terme	1,23 %
Belron Finance Ltd., Prêt à terme, 30-04-2028	1,22 %
Embecta Corp., Prêt à terme, 31-03-2029	1,22 %
	16,05 %

## Limites des placements

	Min.	Max.
Fonds de l'Industrielle Alliance		
Valeurs à court terme	0 %	20 %
Unités du fonds sous-jacent	80 %	100 %

## Commentaire

Le fonds se compose principalement de prêts à taux variable de premier rang, d'autres titres à taux variable et de titres de créance de sociétés nord-américaines et mondiales par le biais d'une sélection rigoureuse de crédit ascendante. Les prêts de premier rang garantis et les titres de créance à rendement élevé offrent une diversification puisque ceux-ci sont moins sensibles aux taux d'intérêt.

## Gestionnaire de portefeuille



Jeff Sujitno, CPA, CIM  
Amar Dhanoya, MBA, CFA

Date de création du Fonds : octobre 2019

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : octobre 2019

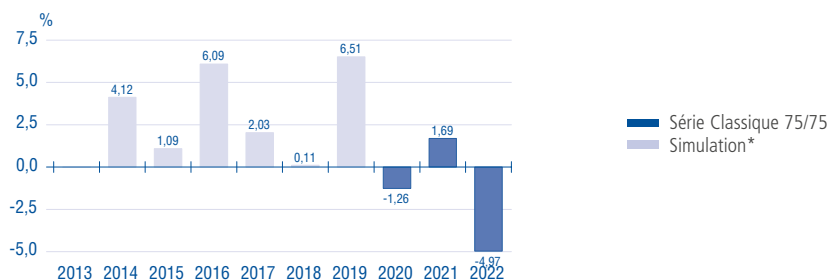
Date de lancement Mes études+ : octobre 2019

### Option de garantie

Série	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3,5</sup>	2,28	0,00
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4,5</sup>	2,17	0,00
Série 75/100 <sup>5</sup>	2,48	0,10
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,34	0,10

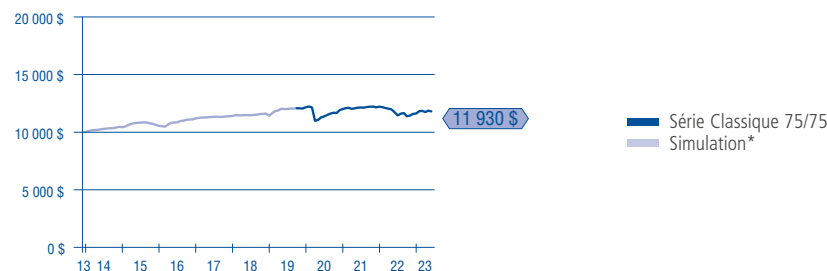
## Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



## Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	(0,3)	-	0,8*	1,6	(0,9)	4,1	2,8	1,6	1,1	2,8
Série 75/100	(0,5)	-	0,6*	1,4	(1,1)	3,9	2,7	1,5	1,1	2,7

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

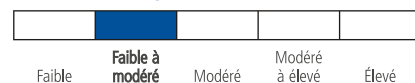
<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

\* Simulation des rendements passés comme si le Fonds ou la série avait été en vigueur durant ces périodes.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Code du Fonds : 081

## Échelle de risque



## Objectifs du Fonds

- Investir dans les unités d'un fonds sous-jacent qui a pour objectif de procurer un flux de revenu mensuel régulier en investissant principalement dans des prêts à taux variable.

## Style de gestion

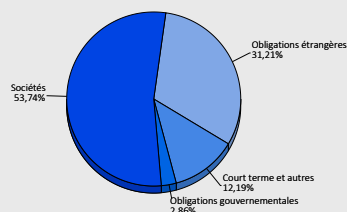
Valeur relative des obligations de sociétés

# Fonds de revenu spécialisé Stratégie d'obligations de sociétés

Actif net: 142,4 millions

Au 30 juin 2023

## Composition du fonds sous-jacent



## Caractéristiques du fonds sous-jacent

### Portefeuilles obligataire et court terme

Qualité moyenne des obligations	BB+
Échéance moyenne	3,6 années
Durée modifiée	4,0 années
Coupon moyen	5,5 %
Rendement au marché	7,4 %

## Les 10 principaux titres du fonds sous-jacent

Gouvernement des États-Unis, 4,125 %, 15-11-2032	5,93 %
iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF	2,65 %
Métaux Russel inc., 5,750 %, 27-10-2025	2,52 %
Supérieur Plus S.E.C., 4,250 %, 18-05-2028	2,34 %
Groupe SNC-Lavalin inc., 7,000 %, 12-06-2026	2,18 %
Northland Power Inc., 9,250 %, 30-06-2083	2,05 %
Corporation de Sécurité Garda World, 9,500 %, 01-11-2027	2,00 %
Trulieve Cannabis Corp., 9,750 %, 18-06-2024	1,96 %
Wynn Las Vegas LLC/Capital Corp., 5,250 %, 15-05-2027	1,96 %
Doman Building Materials Group Ltd., 5,250 %, 15-05-2026	1,95 %
	25,54 %

## Limites des placements

	Min.	Max.
Fonds de l'Industrielle Alliance		
Valeurs à court terme	0 %	20 %
Unités du fonds sous-jacent	80 %	100 %

## Commentaire

Le gestionnaire suit une stratégie disciplinée selon une méthode de placement ascendante, reposant sur des perspectives stratégiques des marchés de 12 à 18 mois, dans le but d'investir dans une combinaison stable de titres à revenu fixe à rendement élevé d'émetteurs canadiens et étrangers qui démontrent avoir de solides données fondamentales, tout en cherchant à minimiser la volatilité à travers toutes les conjonctures de marché.

Code du Fonds : 762

## Gestionnaire de portefeuille



Dan Bastasic, MBA, CFA

Date de création du Fonds : janvier 2012

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : janvier 2012

Option de garantie	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3</sup>	2,26	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>3</sup>	2,16	-
Série 75/100 <sup>3</sup>	2,48	0,10
Série 75/100 Prestige <sup>3</sup>	2,29	0,10
Série AVIE**	2,63	0,10

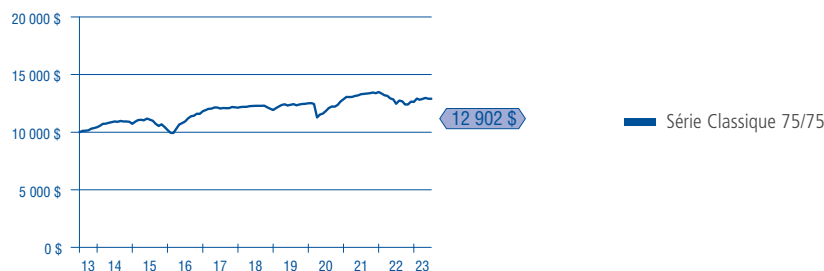
## Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



## Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	3,0	2,6	1,0	2,9	(1,5)	3,6	2,2	0,1	0,0	2,2
Série 75/100	2,8	2,3	0,7	2,7	(1,7)	3,3	2,1	0,0	0,0	2,1
Autres séries <sup>4</sup>	2,7	2,2	0,6	2,6	(1,8)	3,2	2,0	0,0	0,0	2,0

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

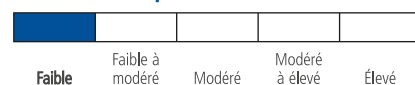
<sup>3</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

<sup>4</sup> Les autres séries n'incluent pas les séries Prestige.

\*\* Fonds fermé aux nouveaux dépôts dans la série AVIE.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

## Échelle de risque



## Objectifs du Fonds

- Procurer un revenu et un potentiel de croissance du capital à long terme au moyen d'investissements faits principalement dans des titres à revenu fixe et en privilégiant les titres à revenu fixe de sociétés et d'autres émetteurs qui procurent un rendement élevé

## Style de gestion

Analyse de crédit et prévision des taux d'intérêt

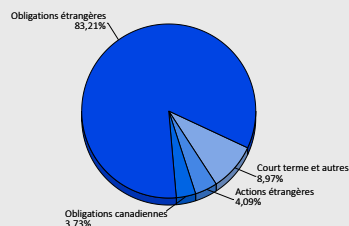


# Fonds de revenu spécialisé Fidelity Titres américains à rendement élevé - Devises neutres

Actif net: 71,2 millions

Au 30 juin 2023

## Composition du fonds sous-jacent



## Caractéristiques du fonds sous-jacent

### Portefeuilles obligataire et court terme

Qualité moyenne des obligations	BB
Échéance moyenne	11,6 années
Durée modifiée	3,6 années
Rendement au marché	8,8 %

## Les 10 principaux titres du fonds sous-jacent

Uber Technologies Inc.	
DISH Network corp., 2,375 %	03-2024
C&W Services, 6,875 %	27-09-2027
PG&E 4,55 %	01-07-2030
Mesquite Energy inc.	
Brand Industrial, 8,500 %	07-2025
PG&E 4,95 %	01-07-2050
TransDigm Inc., 6,750 %	15-08-2028
Caesars Entertainment Corp., 7,000 %	15-02-2030
Citigroup Inc., 5,350 %	

Les 10 principaux titres représentent 8,04 % de l'actif net du fonds sous-jacent principal.

## Limites des placements

	Min.	Max.
Fonds de l'Industrielle Alliance		
Valeurs à court terme	0 %	20 %
Unités du fonds sous-jacent	80 %	100 %

## Commentaire

Le Fonds investit dans le Fonds Fidelity Titres américains à rendement élevé (le fonds sous-jacent), qui investit principalement dans des titres à revenu fixe à rendement élevé et de qualité inférieure, des actions privilégiées et des titres convertibles émis par des sociétés américaines. Le Fonds a aussi recours à des dérivés pour tenter de réduire au minimum l'exposition aux fluctuations du taux de change entre le dollar américain et le dollar canadien.

Code du Fonds : 222

## Gestionnaire de portefeuille



Harley Lank

Date de création du Fonds : juin 2015

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : juin 2015

Date de lancement Mes études+ : juin 2016

### Option de garantie

Série	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3-5</sup>	2,70	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4-5</sup>	2,54	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	2,84	0,10
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,72	0,10

## Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



## Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	1,3	1,9*	0,7	2,2	(3,3)	6,3	3,4	0,6	1,5	3,4
Série 75/100	1,1	1,7*	0,6	2,0	(3,4)	6,2	3,3	0,6	1,4	3,3

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

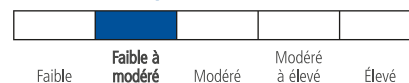
<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

\* Simulation des rendements passés comme si le Fonds ou la série avait été en vigueur durant ces périodes.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

## Échelle de risque



## Objectifs du Fonds

- Procurer un revenu et un potentiel de croissance du capital à long terme au moyen d'investissements faits principalement dans des titres à revenu fixe et en privilégiant les titres à revenu fixe de sociétés et d'autres émetteurs qui procurent un rendement élevé

## Style de gestion

Analyse de crédit et prévision des taux d'intérêt

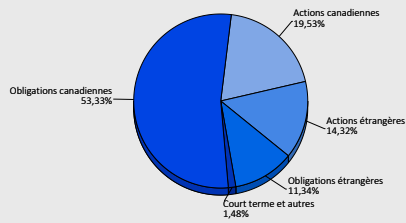


# Fonds diversifiés Diversifié sécurité

Actif net: 559,2 millions

Au 30 juin 2023

## Composition du Fonds



## Caractéristiques du Fonds

### Portefeuilles obligataire et court terme

Qualité moyenne des obligations	AA-
Échéance moyenne	11,0 années
Durée modifiée	7,1 années
Coupon moyen	3,1 %
Rendement au marché	5,1 %

### Les 10 principaux titres du Fonds

Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes	16,68 %
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes (IAGP)	13,71 %
Vanguard Short-Term Corporate Bond ETF	6,99 %
Gouvernement du Canada, 2,750 %, 01-06-2033	5,49 %
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales	5,09 %
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines (devise non couverte)	4,19 %
Fonds Industrielle Alliance Dividendes	2,77 %
Fonds IA Clarington américain dividendes croissance, série I	2,36 %
Gouvernement du Canada, 1,250 %, 01-06-2030	1,99 %
iShares iBoxx High Yield Corporate Bond ETF	1,95 %
	61,22 %

### Limites des placements

	Min.	Max.
Fonds de l'Industrielle Alliance		
Valeurs à court terme	0 %	25 %
Obligations	45 %	90 %
Prêts hypothécaires/titres garantis par des hypothèques	0 %	10 %
Titres de participation canadiens	0 %	35 %
Titres de participation étrangers	0 %	35 %

Le maximum investi dans un secteur économique du marché boursier est limité au plus élevé de 20 % de la portion « titres de participation canadiens » de l'actif du Fonds et deux fois la pondération de ce secteur dans l'indice composé S&P/TSX.

La durée moyenne des titres obligataires doit se situer entre 50 % et 150 % de la durée de l'indice obligataire universel FTSE Canada.

## Commentaire

La stratégie de placement du Fonds s'oriente principalement vers une répartition judicieuse des actions canadiennes et étrangères et des titres à revenu fixe. Étant donné l'importance de cette répartition, un comité est responsable de la prise de décision, et ce, en accord avec la vision des marchés et de l'économie de ses membres. De plus, pour diversifier davantage le portefeuille, la sélection des titres a été confiée à plusieurs gestionnaires ayant des styles de gestion différents. Ainsi, le comité répartit judicieusement, au sein de chaque classe d'actif, les investissements en s'assurant de faire appel à plusieurs styles de gestion, tout en se conformant à ses anticipations des marchés.

Code du Fonds : 240

## Gestionnaire de portefeuille



Gestion mondiale d'actifs

Tej Rai, B. Sc. Econ., BSE Eng  
Sébastien Mc Mahon, M. Sc. écon., PRM, CFA

Date de création du Fonds : janvier 1999

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : janvier 2011

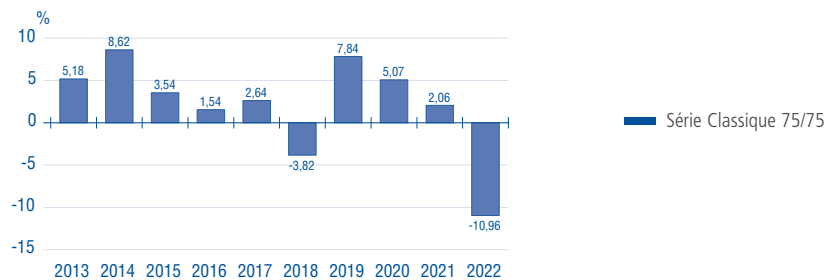
Date de lancement Mes études+ : juin 2016

### Option de garantie

Série	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3,5</sup>	2,66	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4,5</sup>	2,53	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	2,86	0,10
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,71	0,10
Série Ecoflex 100/100 <sup>5</sup>	3,06	0,25
Série AVIE	3,06	0,10

## Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



## Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	2,0	2,2	0,0	(1,3)	(4,7)	2,5	1,4	(0,5)	0,7	1,4
Série 75/100	1,8	1,9	(0,2)	(1,5)	(4,9)	2,3	1,3	(0,6)	0,7	1,3
Autres séries <sup>6</sup>	1,7	1,8	(0,4)	(1,7)	(5,0)	2,1	1,2	(0,6)	0,7	1,2

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

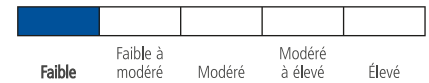
<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

<sup>6</sup> Les autres séries n'incluent pas les séries Prestige.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

## Échelle de risque



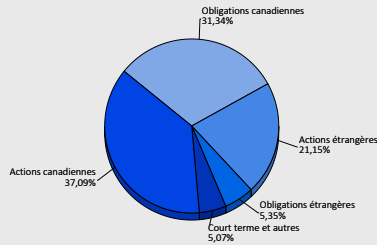
## Objectifs du Fonds

- Combine la croissance du capital au revenu courant
- Diversifie le risque entre les classes d'actif et entre les styles de gestion
- Gère de façon active la répartition des investissements par classes d'actif et par styles de gestion
- Est conforme à un horizon d'investissement de moyen à long terme

## Style de gestion

Actif privilégiant les titres à revenu fixe

### Composition du Fonds



### Caractéristiques du Fonds

#### Portefeuilles obligataire et court terme

Qualité moyenne des obligations	AA-
Échéance moyenne	9,7 années
Durée modifiée	6,7 années
Coupon moyen	2,8 %
Rendement au marché	4,5 %

### Les 10 principaux titres du Fonds

Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes (iAGP)	28,93 %
Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes	9,54 %
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines (devise non couverte)	5,75 %
Fonds Industrielle Alliance Dividendes	5,27 %
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales	4,54 %
Fonds Industrielle Alliance Actions mondiales Conviction	4,35 %
iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF	3,75 %
Gouvernement du Canada, 2,750 %, 01-06-2033	3,02 %
Fonds IA Clarington américain dividendes croissance, série I	3,00 %
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes à petite capitalisation	2,89 %
<b>Total</b>	<b>71,04 %</b>

### Limites des placements

	Min.	Max.
Fonds de l'Industrielle Alliance		
Valeurs à court terme	0 %	25 %
Obligations	20 %	70 %
Prêts hypothécaires/titres garantis par des hypothèques	0 %	10 %
Titres de participation canadiens	5 %	45 %
Titres de participation étrangers	5 %	45 %

Le maximum investi dans un secteur économique du marché boursier est limité au plus élevé de 20 % de l'actif du Fonds et deux fois la pondération de ce secteur dans l'indice composé S&P/TSX.

La durée moyenne des titres obligataires doit se situer entre 50 % et 150 % de la durée de l'indice obligataire universel FTSE Canada.

### Commentaire

La stratégie de placement du Fonds s'oriente principalement vers une répartition judicieuse des actions canadiennes et étrangères et des titres à revenu fixe. Étant donné l'importance de cette répartition, un comité est responsable de la prise de décision, et ce, en accord avec la vision des marchés et de l'économie de ses membres. De plus, pour diversifier davantage le portefeuille, la sélection des titres a été confiée à plusieurs gestionnaires ayant des styles de gestion différents. Ainsi, le comité répartit judicieusement, au sein de chaque classe d'actif, les investissements en s'assurant de faire appel à plusieurs styles de gestion, tout en se conformant à ses anticipations des marchés.

Code du Fonds : 040

### Gestionnaire de portefeuille



Gestion mondiale d'actifs

Tej Rai, B. Sc. Econ., BSE Eng  
Sébastien Mc Mahon, M. Sc. écon., PRM, CFA

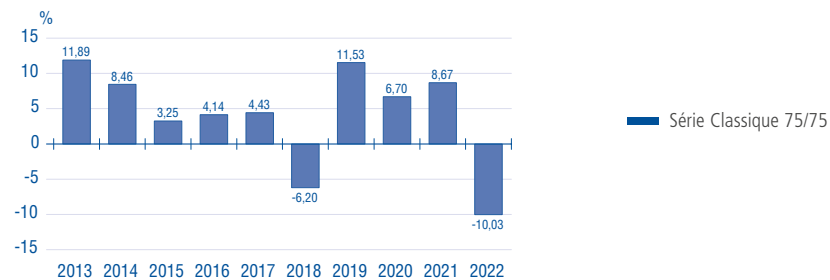
Date de création du Fonds : janvier 1987  
Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : janvier 2011  
Date de lancement Mes études+ : juin 2016

### Option de garantie

Série	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3,5</sup>	2,69	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4,5</sup>	2,36	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	2,89	0,10
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,56	0,10
Série Ecoflex 100/100 <sup>5</sup>	3,07	0,40
Série AVIE	3,07	0,25

### Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



### Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



### Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	3,5	4,1	2,0	2,8	(2,9)	4,7	2,4	0,1	1,4	2,4
Serie 75/100	3,3	3,8	1,8	2,6	(3,1)	4,5	2,3	0,0	1,4	2,3
Autres séries <sup>6</sup>	3,2	3,7	1,6	2,4	(3,3)	4,3	2,2	0,0	1,4	2,2

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

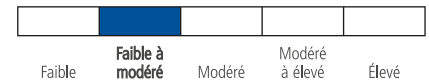
<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

<sup>6</sup> Les autres séries n'incluent pas les séries Prestige.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

### Échelle de risque



### Objectifs du Fonds

- Combine la croissance du capital au revenu courant
- Diversifie le risque entre les classes d'actif et entre les styles de gestion
- Gère de façon active la répartition des investissements par classes d'actif et par styles de gestion
- Est conforme à un horizon d'investissement de moyen à long terme

### Style de gestion

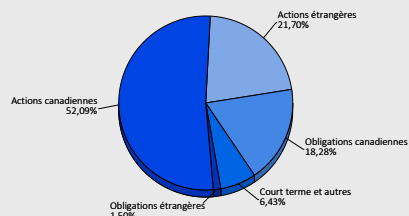
Actif privilégiant un bon équilibre entre les diverses classes d'actif

# Fonds diversifiés Diversifié opportunité

Actif net: 806,6 millions

Au 30 juin 2023

## Composition du Fonds



## Caractéristiques du Fonds

### Portefeuilles obligataire et court terme

Qualité moyenne des obligations	AA-
Échéance moyenne	8,2 années
Durée modifiée	6,0 années
Coupon moyen	2,3 %
Rendement au marché	4,0 %

## Les 10 principaux titres du Fonds

Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes (iAGP)	30,77 %
Fonds Industrielle Alliance Dividendes	9,69 %
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales	6,56 %
Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes	5,56 %
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes à petite capitalisation	5,29 %
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines (devise non couverte)	5,22 %
Gouvernement des États-Unis, Bons du Trésor, 5,017 %, 05-07-2023	4,59 %
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - Valeur toutes capitalisations	4,32 %
Fonds Industrielle Alliance Actions mondiales Conviction	4,20 %
iShares S&P/TSX 60 Index ETF	2,02 %
	78,22 %

## Limites des placements

	Min.	Max.
Valeurs à court terme	0 %	25 %
Obligations	0 %	50 %
Prêts hypothécaires/titres garantis par des hypothèques	0 %	10 %
Titres de participation canadiens	20 %	60 %
Titres de participation étrangers	10 %	50 %

Aucune restriction relativement à la durée et au terme du portefeuille obligataire.

## Commentaire

La stratégie de placement du Fonds s'oriente principalement vers une répartition judicieuse des actions canadiennes et étrangères et des titres à revenu fixe. Étant donné l'importance de cette répartition, un comité est responsable de la prise de décision, et ce, en accord avec la vision des marchés et de l'économie de ses membres. De plus, pour diversifier davantage le portefeuille, la sélection des titres a été confiée à plusieurs gestionnaires ayant des styles de gestion différents. Ainsi, le comité répartit judicieusement, au sein de chaque classe d'actif, les investissements en s'assurant de faire appel à plusieurs styles de gestion, tout en se conformant à ses anticipations des marchés.

Code du Fonds : 250

## Gestionnaire principal



Gestion mondiale d'actifs

Tej Rai, B. Sc. Econ., BSE Eng  
Sébastien Mc Mahon, M. Sc. écon., PRM, CFA

Date de création du Fonds : janvier 1999

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : janvier 2011

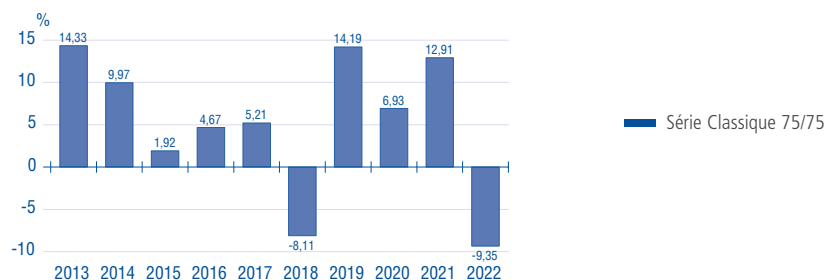
Date de lancement Mes études+ : juin 2016

## Option de garantie

Série	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3,5</sup>	2,70	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4,5</sup>	2,31	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	2,89	0,10
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,51	0,10
Série Ecoflex 100/100 <sup>5</sup>	3,10	0,50
Série AVIE	3,10	0,40

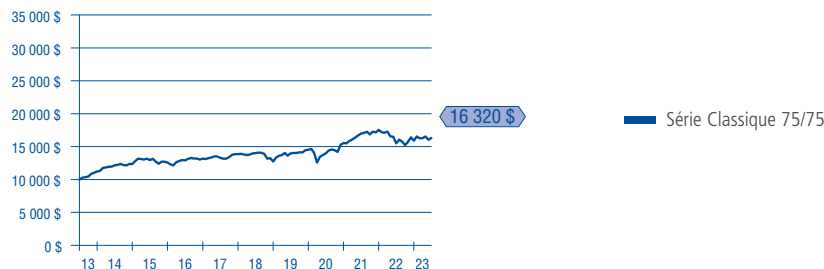
## Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



## Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	4,0	5,0	3,1	5,3	(2,0)	5,3	2,6	0,2	1,8	2,6
Série 75/100	3,7	4,7	2,9	5,1	(2,2)	5,1	2,5	0,2	1,8	2,5
Autres séries <sup>6</sup>	3,7	4,6	2,7	4,9	(2,4)	4,9	2,4	0,1	1,8	2,4

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la Série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

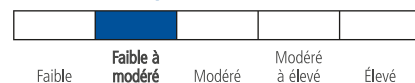
<sup>4</sup> Les frais de la Série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

<sup>6</sup> Les autres séries n'incluent pas les séries Prestige.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

## Échelle de risque



## Objectifs du Fonds

- Combine la croissance du capital au revenu courant
- Diversifie le risque entre les classes d'actif et entre les styles de gestion
- Gère de façon active la répartition des investissements par classes d'actif et par styles de gestion
- Est conforme à un horizon d'investissement de moyen à long terme

## Style de gestion

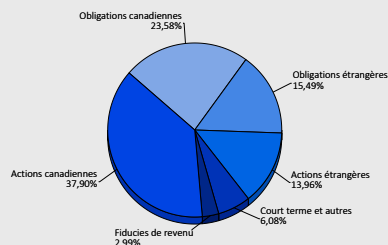
Actif privilégiant les actions

# Fonds diversifiés Stratégie revenu

Actif net: 475,5 millions

Au 30 juin 2023

## Composition du fonds sous-jacent



## Répartition sectorielle du fonds sous-jacent

### Portefeuille d'actions canadiennes

Finance	11,23 %
Industrie	7,36 %
Services aux collectivités	5,93 %
Services de communication	3,32 %
Biens de consommation de base	3,11 %
Immobilier	3,11 %
Énergie	2,77 %
Matériaux	1,66 %
Technologies de l'information	1,58 %
Consommation discrétionnaire	0,82 %
<b>Total</b>	<b>40,89 %</b>

## Les 10 principaux titres du fonds sous-jacent

Gouvernement des États-Unis, 4,125 %, 15-11-2032	6,19 %
Banque Royale du Canada	3,05 %
La Banque Toronto-Dominion	2,81 %
Chemin de fer Canadien Pacifique Kansas City Itée	2,51 %
iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF	2,27 %
Gouvernement du Canada, 2,500 %, 01-12-2032	2,12 %
Fortis Inc.	2,07 %
Les Compagnies Loblaw Itée	2,07 %
Gouvernement du Canada, 2,000 %, 01-06-2032	2,07 %
Gouvernement des États-Unis, 2,750 %, 15-08-2032	2,01 %
<b>Total</b>	<b>27,17 %</b>

## Caractéristiques du fonds sous-jacent

### Portefeuilles obligataire et court terme

Qualité moyenne des obligations	BBB+
Échéance moyenne	4,4 années
Durée modifiée	4,6 années
Coupon moyen	4,0 %
Rendement au marché	5,9 %

## Limites des placements

	Min.	Max.
Fonds de l'Industrielle Alliance		
Valeurs à court terme	0 %	20 %
Unités du fonds sous-jacent	80 %	100 %

## Commentaire

Le gestionnaire suit une stratégie disciplinée selon une méthode de placement ascendante, reposant sur des perspectives stratégiques des marchés de 12 à 18 mois, dans le but d'investir dans une combinaison stable d'actions productives de revenu et de titres à revenu fixe qui démontrent avoir de solides données fondamentales, tout en cherchant à minimiser la volatilité à travers toutes les conjonctures de marché.

Code du Fonds : 761

## Gestionnaire de portefeuille



Dan Bastasic, MBA, CFA

Date de création du Fonds : janvier 2012

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : janvier 2012

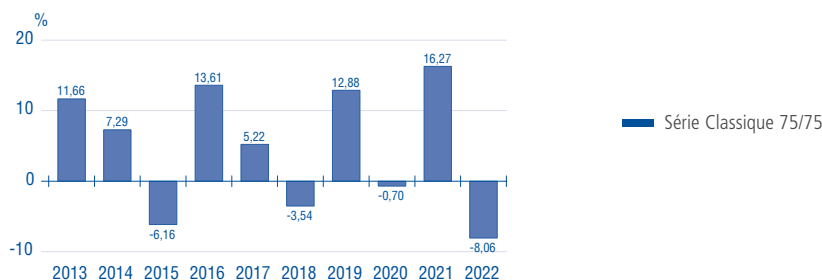
Date de lancement Mes études+ : juin 2016

### Option de garantie

Série	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3,5</sup>	2,57	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4,5</sup>	2,19	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	2,80	0,10
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,33	0,10
Série Ecoflex 100/100 <sup>5</sup>	3,24	0,50
Série AVIE	3,24	0,25

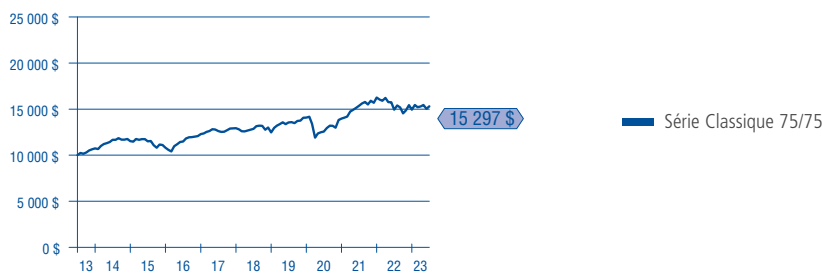
## Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



## Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	4,7	4,3	3,5	6,8	(0,2)	2,4	2,4	0,1	1,8	2,4
Série 75/100	4,4	3,9	3,3	6,5	(0,4)	2,1	2,3	0,1	1,8	2,3
Autres séries <sup>6</sup>	4,1	3,7	2,9	6,1	(0,9)	1,7	2,0	0,0	1,7	2,0

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

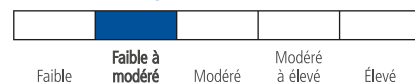
<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

<sup>6</sup> Les autres séries n'incluent pas les séries Prestige.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

## Échelle de risque



## Objectifs du Fonds

- 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

## Style de gestion

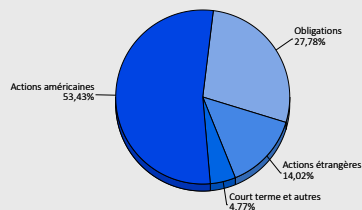
Actif privilégiant un revenu courant

# Fonds diversifiés Diversifié mondial (Loomis Sayles)

Actif net: 1 147,2 millions

Au 30 juin 2023

## Composition du fonds sous-jacent



## Les 10 principaux titres du fonds sous-jacent

Amazon.com Inc.	3,45 %
S&P Global Inc.	2,99 %
ASML Holding NV	2,94 %
Alphabet Inc.	2,90 %
Linde PLC	2,77 %
Mastercard Inc.	2,70 %
Airbnb Inc.	2,60 %
Accenture PLC	2,56 %
Atlas Copco AB	2,45 %
LVMH Moët Hennessy Louis Vuitton SE	2,33 %
<b>Total</b>	<b>27,69 %</b>

## Limites des placements

	Min.	Max.
Fonds de l'Industrielle Alliance		
Valeurs à court terme	0 %	20 %
Unités du fonds sous-jacent	80 %	100 %

## Commentaire

Les gestionnaires combinent un portefeuille concentré d'actions mondiales avec une forte conviction à l'égard de la répartition dans des titres à revenu fixe américains et mondiaux. La sélection des titres est dictée par la recherche fondamentale de la méthode ascendante. Les gestionnaires recherchent des disparités d'évaluations dans le marché en vue de positionner le portefeuille là où les meilleures occasions de risque/récompense se trouvent, ce qui est généralement à l'opposé des tendances macroéconomiques.

Code du Fonds : 530

## Gestionnaire de portefeuille



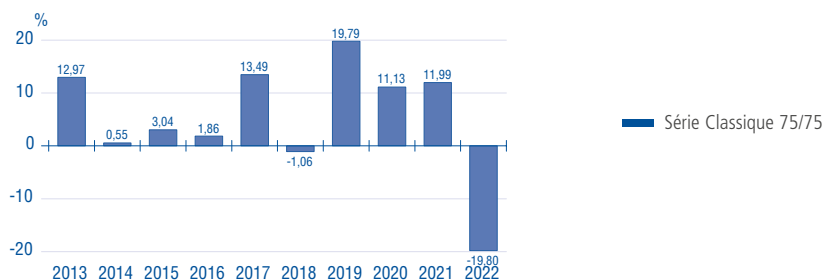
Daniel J. Fuss, CFA, CIC  
David W. Rowley, CFA  
Eileen N. Riley, CFA  
Lee Rosenbaum

Date de création du Fonds : novembre 2006  
Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : janvier 2011  
Date de lancement Mes études+ : juin 2016

Option de garantie	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3,5</sup>	2,71	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4,5</sup>	2,55	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	2,92	0,10
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,69	0,10
Série Ecoflex 100/100 <sup>5*</sup>	3,29	0,50
Série AVIE <sup>*</sup>	3,29	0,25

## Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



## Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	5,0	5,2	4,3	2,4	(3,3)	15,0	9,9	3,1	2,0	9,9
Série 75/100	4,7	4,8	4,1	2,1	(3,5)	14,7	9,7	3,1	1,9	9,7
Autres séries <sup>6</sup>	4,5	4,6	3,7	1,8	(3,9)	14,3	9,5	3,0	1,9	9,5

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

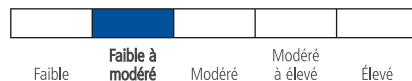
<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

<sup>6</sup> Les autres séries n'incluent pas les séries Prestige.

\* Fonds fermé aux nouveaux dépôts dans les séries Ecoflex 100/100 et AVIE

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

## Échelle de risque



## Objectifs du Fonds

- Combiner la croissance du capital au revenu courant au moyen d'investissements faits dans des titres mondiaux
- Diversifier le risque entre les classes d'actif
- Être conforme à un horizon d'investissement de moyen à long terme

## Style de gestion

Actif privilégiant un bon équilibre entre les diverses classes d'actif

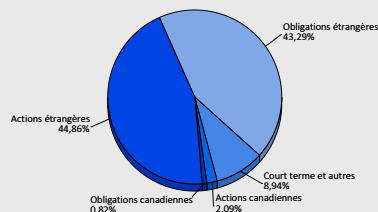
# Fonds diversifiés

## Fidelity Revenu mensuel mondial

Actif net: 317,4 millions

Au 30 juin 2023

### Composition du fonds sous-jacent



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

Apple Inc.  
iShares Comex Gold Trust ETF  
Microsoft Corp.  
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd.  
Eli Lilly and Co.  
J. P. Morgan Chase  
UnitedHealth Group Inc.  
Exxon Mobil Corp.  
LVMH Moët Hennessey Louis Vuitton SE  
Accenture PLC

Les 10 principaux titres représentent 11,43 % de l'actif net du fonds sous-jacent principal.

### Limites des placements

	Min.	Max.
Fonds de l'Industrielle Alliance		
Valeurs à court terme	0 %	20 %
Unités du fonds sous-jacent	80 %	100 %

### Commentaire

Le Fonds est investi dans des parts du Fonds Fidelity Revenu mensuel mondial. Il est ainsi investi dans un portefeuille bien diversifié de classes d'actif qui tendent à présenter une corrélation faible ou négative entre eux.

Code du Fonds : 920

### Gestionnaire de portefeuille



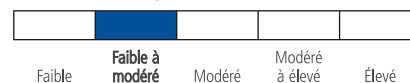
David Tulk, CFA  
David Wolf, B. Sc. écon.

Date de création du Fonds : décembre 2017

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : décembre 2017

Option de garantie	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3</sup>	2,95	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>3</sup>	2,78	-
Série 75/100 <sup>3</sup>	3,15	0,10
Série 75/100 Prestige <sup>3</sup>	2,94	0,10

### Échelle de risque



### Objectifs du Fonds

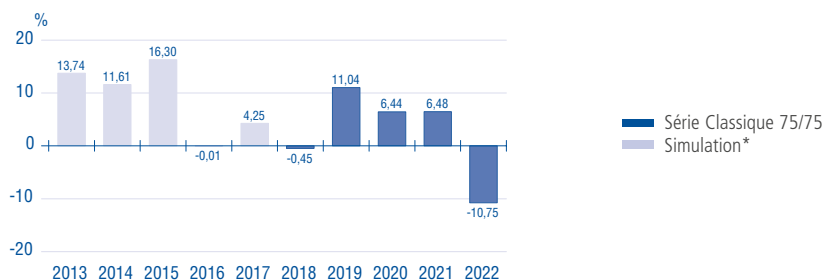
- Donner accès à un portefeuille diversifié de classes d'actif mondiales qui vise à offrir une combinaison de croissance du capital et de revenu

### Style de gestion

Actif privilégiant un bon équilibre entre les diverses classes d'actif

### Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



### Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



### Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	2,3	5,2*	2,3	1,2	(2,6)	7,0	1,8	(1,0)	(0,1)	1,8
Série 75/100	2,1	5,0*	2,1	1,0	(2,8)	6,8	1,7	(1,1)	(0,1)	1,7

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

\* Simulation des rendements passés comme si le Fonds ou la série avait été en vigueur durant ces périodes.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.



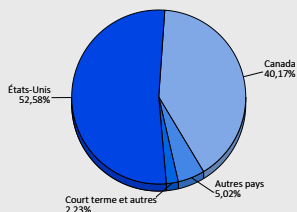
# Fonds diversifiés

## Fidelity Actions d'innovation et Obligations multisectorielles

Actif net: 43,0 millions

Au 30 juin 2023

### Composition du fonds sous-jacent



### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent

#### Portefeuille d'actions

Technologies de l'information	26,55 %
Services de communication	14,61 %
Consommation discrétionnaire	6,62 %
Santé	5,39 %
Industrie	3,30 %
Finance	2,92 %
Énergie	1,19 %
Immobilier	0,79 %
Matériaux	0,45 %
Biens de consommation de base	0,12 %
Services aux collectivités	0,09 %
<b>Total</b>	<b>62,03 %</b>

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

NVIDIA Corp.  
Microsoft Corp.  
Meta Platforms Inc.  
Oracle Corp.  
Advanced Micro Devices Inc.  
Alphabet inc., catégorie C  
Alphabet inc., catégorie A  
Roblox corp.  
Netflix Inc.  
Eli Lilly and Co.

Les 10 principaux titres représentent 33,16 % de l'actif net du fonds sous-jacent principal.

### Limites des placements

	Min.	Max.
Fonds de l'Industrielle Alliance		
Valeurs à court terme	0 %	20 %
Unités du fonds sous-jacent	80 %	100 %

### Commentaire

Le gestionnaire du Fonds investit près de 40 % de l'actif en titres à revenu fixe et 60 % en actions. La portion de revenu fixe suit une approche multi-stratégie et emploie une multitude d'outils tactiques pour dégager des rendements, y compris la répartition de l'actif, la rotation des secteurs, la sélection des titres, le positionnement sur la courbe de rendement et l'exposition aux devises. La portion investie en actions vise à investir dans les sociétés novatrices et perturbatrices dans le monde en évolution rapide d'aujourd'hui.

Code du Fonds : 606

### Gestionnaire de portefeuille



Mark Schmehl, CFA, MBA  
Jeff Moore, CFA, M.A.  
Michael Plage, CFA, MBA

Date de création du Fonds : octobre 2021

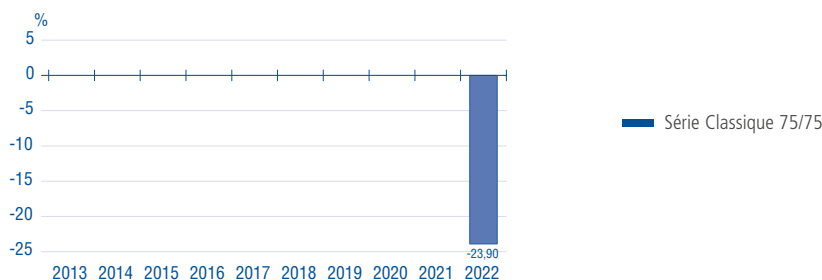
Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : octobre 2021

Date de lancement Mes études+ : octobre 2021

Option de garantie	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3,5</sup>	2,97	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4,5</sup>	2,81	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	3,18	0,20
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,96	0,20

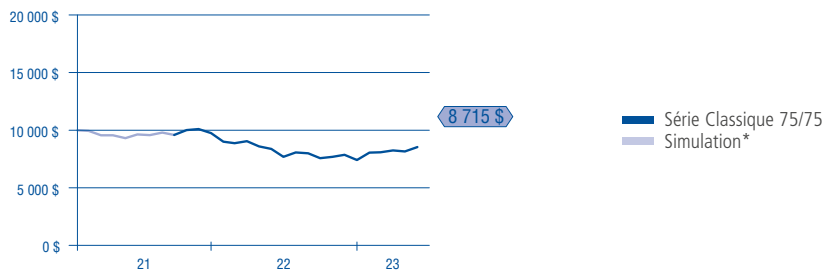
### Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



### Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



### Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	(7,9)	-	-	-	(4,9)*	13,3	17,6	5,7	2,2	17,6
Série 75/100	(8,0)	-	-	-	(5,0)*	13,1	17,5	5,7	2,2	17,5

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

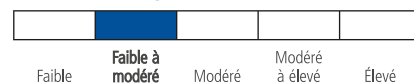
<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

\* Simulation des rendements passés comme si le Fonds ou la série avait été en vigueur durant ces périodes.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

### Échelle de risque



### Objectifs du Fonds

- Vise à procurer une croissance du capital à long terme en investissant principalement dans une combinaison de titres de participation et à revenu fixe.
- Conforme à un horizon d'investissement à moyen et long terme.

### Style de gestion

- Multi-stratégie
- Croissance élevée et innovation



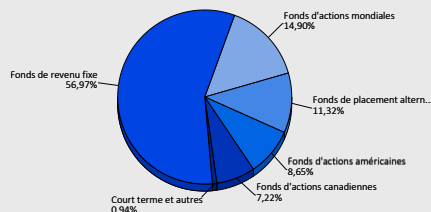
# Fonds diversifiés

## Allocation d'actifs mondiaux sécurité (iAGP)

Actif net: 83,5 millions

Au 30 juin 2023

### Composition du Fonds



### Les 10 principaux titres du Fonds

Fonds Industrielle Alliance Obligations	21,58 %
Fonds IA Clarington Loomis d'obligations mondiales multisectorielles, série I	12,96 %
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales	7,95 %
Vanguard Short-Term Corporate Bond ETF	6,34 %
Fonds Industrielle Alliance Actions privées (iAGP)	5,81 %
Fonds Industrielle Alliance Dette immobilière (iAGP)	4,46 %
Fonds Industrielle Alliance Dette privée (iAGP)	4,40 %
Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique	4,33 %
Fonds Industrielle Alliance Infrastructures (iAGP)	3,98 %
iShares J.P. Morgan USD Emerging Markets Bond ETF	3,51 %
	75,32 %

### Limites des placements

	Min.	Max.
Valeurs à court terme	0 %	20 %
Revenu fixe	60 %	95 %
Titres de participation	5 %	40 %

### Commentaire

La stratégie de placement du Fonds s'oriente principalement vers une répartition judicieuse dans un ensemble de fonds sous-jacents qui lui assurent une exposition à une grande variété de titres à revenu fixe et d'actions mondiales. Il peut aussi être investi dans certaines classes d'actifs alternatifs, telles que les prêts hypothécaires, l'immobilier, la dette privée, l'équité privée et les infrastructures. En outre, le Fonds privilégie les titres à revenu fixe.

### Gestionnaire principal



Gestion mondiale d'actifs

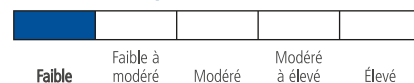
Tej Rai, B. Sc. Econ., BSE Eng  
Sébastien Mc Mahon, M. Sc. écon., PRM, CFA

Date de création du Fonds : octobre 2018  
Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : octobre 2018  
Date de lancement Mes études+ : octobre 2018

### Option de garantie

Série	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3,5</sup>	2,77	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4,5</sup>	2,61	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	2,94	0,10
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,83	0,10

### Échelle de risque



### Objectifs du Fonds

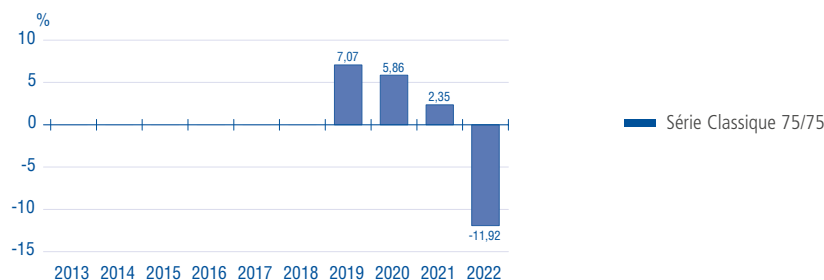
- Procure un rendement régulier à long terme en favorisant les titres à revenu fixe
- Offre un portefeuille diversifié par l'entremise d'investissements réalisés dans différentes classes d'actifs de partout dans le monde, et par l'intégration de plusieurs gestionnaires
- Propose une exposition directe à des classes d'actifs alternatifs au moyen de divers fonds d'investissement

### Style de gestion

Multi-gestion

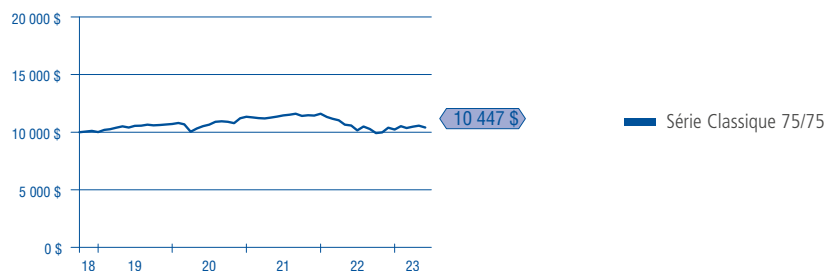
### Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



### Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



### Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	0,9	-	-	(0,6)	(4,5)	2,9	2,2	(0,3)	0,4	2,2
Série 75/100	0,7	-	-	(0,8)	(4,6)	2,7	2,1	(0,3)	0,4	2,1

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Code du Fonds : 401

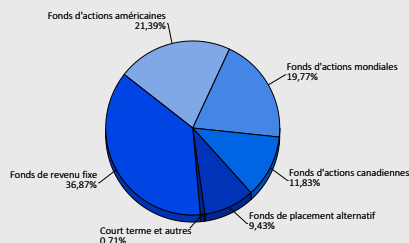
# Fonds diversifiés

## Allocation d'actifs mondiaux (iAGP)

Actif net: 160,1 millions

Au 30 juin 2023

### Composition du Fonds



### Les 10 principaux titres du Fonds

Fonds Industrielle Alliance Actions internationales	13,34 %
Fonds Industrielle Alliance Obligations	12,66 %
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines (devise non couverte)	10,62 %
Fonds IA Clarington Loomis d'obligations mondiales multisectorielles, série I	9,16 %
Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique	8,53 %
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes (iAGP)	5,21 %
Fonds Industrielle Alliance Actions privées (iAGP)	4,58 %
Fonds Industrielle Alliance Dette immobilière (iAGP)	4,16 %
Fonds Industrielle Alliance Dette privée (iAGP)	3,86 %
Fonds Industrielle Alliance Dividendes	3,80 %
	75,92 %

### Limites des placements

	Min.	Max.
Fonds de l'Industrielle Alliance		
Valeurs à court terme	0 %	20 %
Revenu fixe	40 %	60 %
Titres de participation	40 %	60 %

### Commentaire

La stratégie de placement du Fonds s'oriente principalement vers une répartition judicieuse dans un ensemble de fonds sous-jacents qui lui assurent une exposition à une grande variété de titres à revenu fixe et d'actions mondiales. Il peut aussi être investi dans certaines classes d'actifs alternatifs, telles que les prêts hypothécaires, l'immobilier, la dette privée, l'équité privée et les infrastructures.

### Gestionnaire principal



Gestion mondiale d'actifs

Tej Rai, B. Sc. Econ., BSE Eng  
Sébastien Mc Mahon, M. Sc. écon., PRM, CFA

Date de création du Fonds : octobre 2018

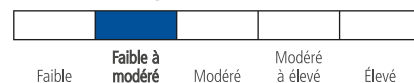
Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : octobre 2018

Date de lancement Mes études+ : octobre 2018

### Option de garantie

Série	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3,5</sup>	2,78	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4,5</sup>	2,55	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	3,11	0,10
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,81	0,10

### Échelle de risque



### Objectifs du Fonds

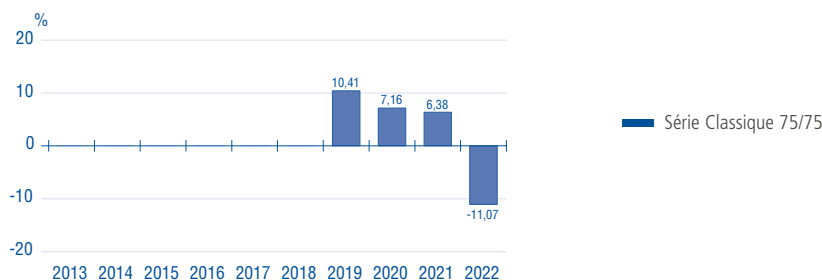
- Combine la croissance du capital et le revenu courant en favorisant légèrement les actions
- Offre un portefeuille diversifié par l'entremise d'investissements réalisés dans différentes classes d'actifs de partout dans le monde, et par l'intégration de plusieurs gestionnaires
- Propose une exposition directe à des classes d'actifs alternatifs au moyen de divers fonds d'investissement

### Style de gestion

Multi-gestion

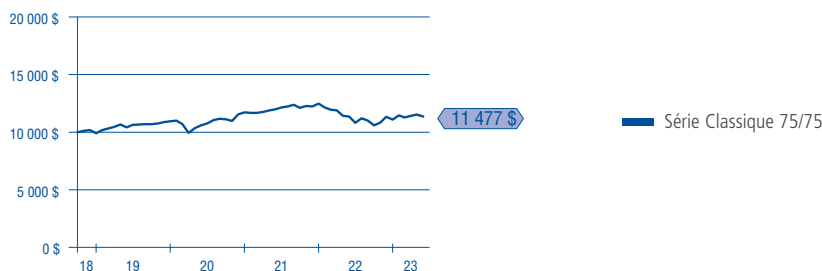
### Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



### Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



### Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	3,0	-	-	2,2	(2,8)	6,2	3,5	0,6	1,1	3,5
Série 75/100	2,7	-	-	1,9	(3,1)	5,9	3,3	0,5	1,1	3,3

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Code du Fonds : 402

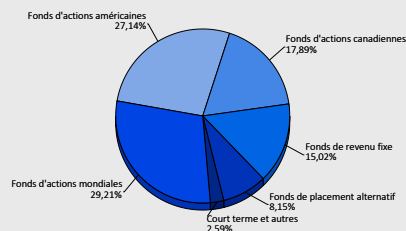
# Fonds diversifiés

## Allocation d'actifs mondiaux opportunité (iAGP)

Actif net: 52,1 millions

Au 30 juin 2023

### Composition du Fonds



### Les 10 principaux titres du Fonds

Fonds Industrielle Alliance Actions internationales	19,53 %
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines (devise non couverte)	14,77 %
Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique	9,85 %
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes (iAGP)	7,72 %
Fonds Industrielle Alliance Dividendes	5,88 %
Fonds Industrielle Alliance Actions privées (iAGP)	5,52 %
Fonds IA Clarington Loomis d'obligations mondiales multiseCTORIELLES, série I	4,01 %
Fonds Industrielle Alliance Infrastructures (iAGP)	3,87 %
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes à petite capitalisation	3,12 %
Fonds Industrielle Alliance Obligations	3,09 %
	77,36 %

### Limites des placements

	Min.	Max.
Fonds de l'Industrielle Alliance		
Valeurs à court terme	0 %	20 %
Revenu fixe	10 %	40 %
Titres de participation	60 %	90 %

### Commentaire

La stratégie de placement du Fonds s'oriente principalement vers une répartition judicieuse dans un ensemble de fonds sous-jacents qui lui assurent une exposition à une grande variété de titres à revenu fixe et d'actions mondiales. Il peut aussi être investi dans certaines classes d'actifs alternatifs, telles que les prêts hypothécaires, l'immobilier, la dette privée, l'équité privée et les infrastructures. En outre, le Fonds privilégie les actions.

Code du Fonds : 403

### Gestionnaire principal



Gestion mondiale d'actifs

Tej Rai, B. Sc. Econ., BSE Eng  
Sébastien Mc Mahon, M. Sc. écon., PRM, CFA

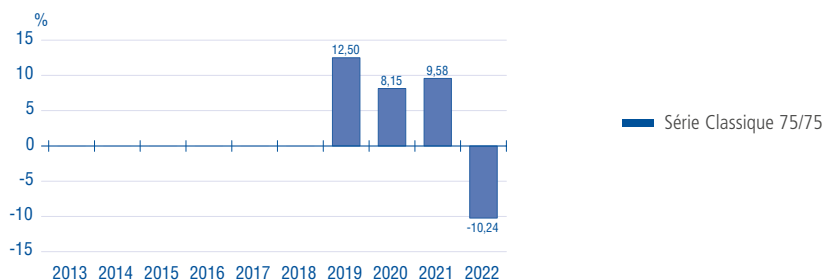
Date de création du Fonds : octobre 2018  
Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : octobre 2018  
Date de lancement Mes études+ : octobre 2018

### Option de garantie

Série	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3,5</sup>	2,86	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4,5</sup>	2,61	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	3,12	0,20
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,82	0,20

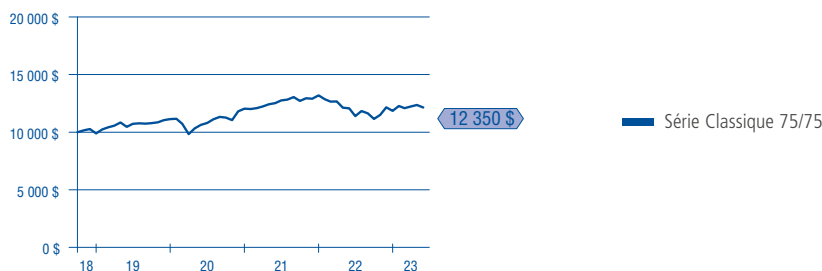
### Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



### Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



### Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	4,6	-	-	4,6	(1,6)	8,4	4,3	1,1	1,7	4,3
Série 75/100	4,3	-	-	4,3	(1,8)	8,1	4,2	1,0	1,7	4,2

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

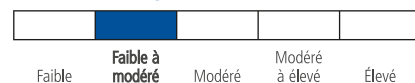
<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

### Échelle de risque



### Objectifs du Fonds

- Combine la croissance du capital et le revenu courant en privilégiant fortement les actions
- Offre un portefeuille diversifié par l'entremise d'investissements réalisés dans différentes classes d'actifs de partout dans le monde, et par l'intégration de plusieurs gestionnaires
- Propose une exposition directe à des classes d'actifs alternatifs au moyen de divers fonds d'investissement

### Style de gestion

Multi-gestion

# Fonds hybrides canadiens

## Hybride Actions canadiennes discipline (iAGP) 75/25

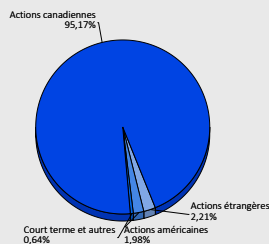
Actif net: 134,3 millions

Au 30 juin 2023

### Composition du portefeuille cible

Fonds Actions canadiennes discipline (iAGP)	75 %
Fonds Obligations discipline (iAGP)	25 %

### Composition du fonds sous-jacent principal



### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent

#### Portefeuille d'actions canadiennes

Finance	33,16 %
Énergie	15,99 %
Industrie	10,56 %
Technologies de l'information	8,90 %
Matériaux	7,97 %
Services de communication	5,30 %
Biens de consommation de base	4,65 %
Consommation discrétionnaire	4,03 %
Services aux collectivités	3,96 %
Immobilier	0,65 %
	95,17 %

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

Banque Royale du Canada	7,36 %
La Banque Toronto-Dominion	6,21 %
Chemin de fer Canadien Pacifique Kansas City Itée	4,52 %
Shopify Inc.	4,40 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	4,17 %
Enbridge Inc.	3,81 %
Banque de Montréal	3,45 %
Canadian Natural Resources Ltd.	3,44 %
La Banque de Nouvelle-Écosse	3,19 %
Brookfield Corp.	2,81 %
	43,36 %

### Limites des placements

Répartition de l'actif fixe (Voir la composition du portefeuille cible).

### Commentaire

La stratégie d'investissement consiste à investir approximativement 75 % du Fonds dans un fonds d'actions correspondant et le 25 % restant dans le Fonds Obligations discipline (iAGP) offert par l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. Un processus de rééquilibrage périodique permet de maintenir la répartition de l'actif du Fonds près de la répartition visée de 75 % - 25 %.

Code du Fonds : 737

### Gestionnaire du fonds principal



Marc Gagnon, MBA, CFA

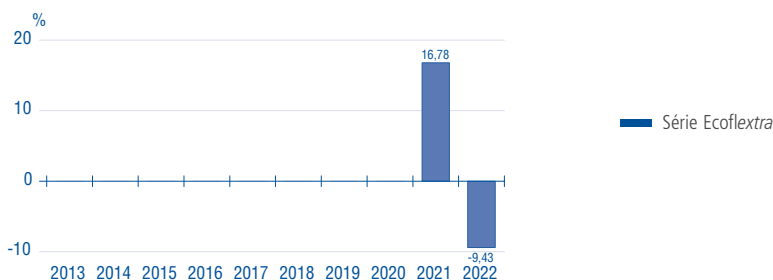
Date de création du Fonds : septembre 2020

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : septembre 2020

Option de garantie	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Ecoflextra	2,71	1,35

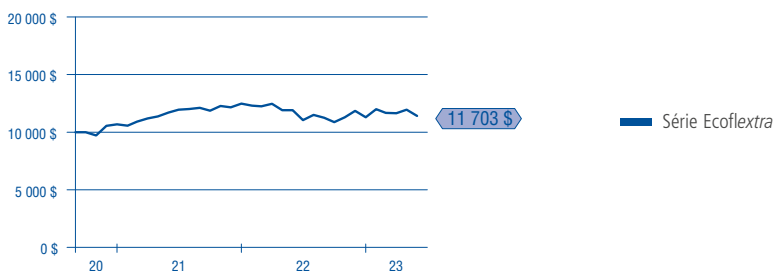
### Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Ecoflextra, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



### Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Ecoflextra sur la base des rendements d'année en année illustrés ci-dessus.



### Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

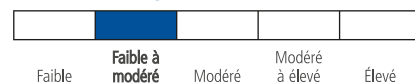
	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Ecoflextra	5,8	-	-	-	(1,0)	6,0	3,6	0,5	2,6	3,6

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

### Échelle de risque



### Objectifs du Fonds

- Assurer une croissance du capital et des revenus d'intérêts en investissant dans une combinaison de fonds d'actions canadiennes et d'obligations
- Investir dans des fonds sous-jacents qui intègrent un processus de gestion des risques rigoureux en ligne avec leurs indices de référence respectifs

### Style de gestion

- Prise de risques disciplinée par rapport à l'indice
- Fonds Obligations Discipline : approche multi-stratégies
- Fonds Actions Canadiennes Discipline : biais croissance

# Fonds hybrides canadiens

## Hybride Actions revenu stratégique 75/25

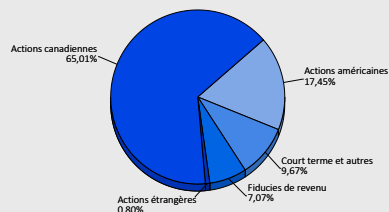
Actif net: 32,8 millions

Au 30 juin 2023

### Composition du portefeuille cible

Fonds Actions revenu stratégique	75 %
Fonds Obligations	25 %

### Composition du fonds sous-jacent principal



### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent

#### Portefeuille d'actions canadiennes

Finance	17,45 %
Industrie	14,57 %
Services aux collectivités	9,94 %
Immobilier	7,07 %
Services de communication	6,61 %
Énergie	5,74 %
Biens de consommation de base	3,82 %
Technologies de l'information	3,14 %
Matériaux	2,11 %
Consommation discrétionnaire	1,63 %
	72,08 %

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

Banque Royale du Canada	4,27 %
La Banque Toronto-Dominion	3,93 %
Air Canada	3,23 %
Chemin de fer Canadien Pacifique Kansas City ltée	3,10 %
Waste Connections Inc.	2,93 %
Stantec Inc.	2,89 %
Brookfield Infrastructure Partners LP	2,88 %
Les Compagnies Loblaw ltée	2,57 %
Pipelines Enbridge Inc., 5,812 %, 27-07-2023	2,53 %
CGI inc.	2,44 %
	30,77 %

### Limites des placements

Répartition de l'actif fixe (Voir la composition du portefeuille cible).

### Commentaire

La stratégie d'investissement consiste à investir approximativement 75 % du Fonds dans un fonds d'actions correspondant et le 25 % restant dans le Fonds Obligations offert par l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. Un processus de rééquilibrage périodique permet de maintenir la répartition de l'actif du Fonds près de la répartition visée de 75 % - 25 %.

Code du Fonds : 558

### Gestionnaire du fonds principal



Dan Bastasic, MBA, CFA

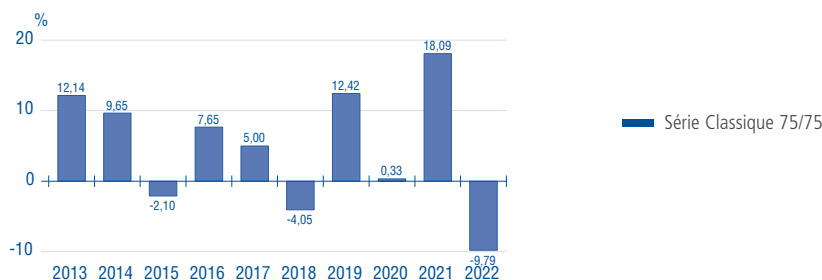
Date de création du Fonds : janvier 2011

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : janvier 2011

Option de garantie	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3</sup>	2,53	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>3</sup>	2,16	-
Série 75/100 <sup>3</sup>	2,66	0,10
Série 75/100 Prestige <sup>3</sup>	2,14	0,10
Série Ecoflex 100/100 <sup>3</sup>	2,74	0,50
Série AVIE	2,74	0,40

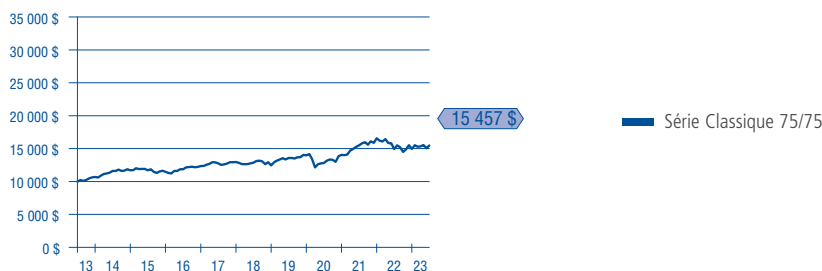
### Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



### Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



### Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	4,3	4,5	3,7	6,5	(0,1)	3,5	3,4	0,8	2,7	3,4
Série 75/100	4,2	4,3	3,6	6,3	(0,2)	3,3	3,3	0,8	2,7	3,3
Autres séries <sup>4</sup>	4,2	4,3	3,5	6,3	(0,3)	3,2	3,3	0,8	2,7	3,3

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

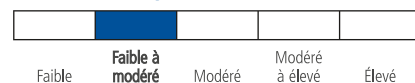
<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

<sup>4</sup> Les autres séries n'incluent pas les séries Prestige.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

### Échelle de risque



### Objectifs du Fonds

- Ce Fonds vise une croissance du capital et des revenus d'intérêts au moyen d'investissements faits dans une combinaison de fonds d'actions et d'obligations

### Style de gestion

- Fonds Actions revenu stratégique : Valeur
- Fonds d'obligations : Anticipation des taux d'intérêt

# Fonds hybrides canadiens

## Hybride Dividendes croissance 75/25

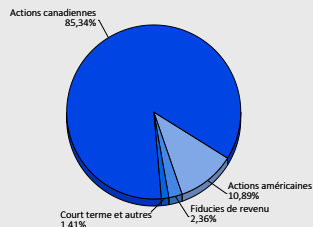
Actif net: 84,3 millions

Au 30 juin 2023

### Composition du portefeuille cible

Fonds Dividendes croissance	75 %
Fonds Obligations	25 %

### Composition du fonds sous-jacent principal



### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent

#### Portefeuille d'actions canadiennes

Finance	30,41 %
Énergie	14,51 %
Industrie	10,17 %
Services de communication	7,41 %
Services aux collectivités	7,22 %
Consommation discrétionnaire	4,56 %
Matériaux	4,18 %
Biens de consommation de base	3,53 %
Immobilier	3,03 %
Technologies de l'information	2,68 %
<b>Total</b>	<b>87,70 %</b>

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

Banque Royale du Canada	5,97 %
La Banque Toronto-Dominion	5,42 %
Enbridge Inc.	4,51 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	3,56 %
Brookfield Corp.	2,99 %
Financière Sun Life inc.	2,85 %
Banque de Montréal	2,82 %
Chemin de fer Canadien Pacifique Kansas City Itée	2,77 %
Canadian Natural Resources Ltd.	2,77 %
Rogers Communications Inc.	2,64 %
<b>Total</b>	<b>36,30 %</b>

### Limites des placements

Répartition de l'actif fixe (Voir la composition du portefeuille cible).

### Commentaire

La stratégie d'investissement consiste à investir approximativement 75 % du Fonds dans un fonds d'actions correspondant et le 25 % restant dans le Fonds Obligations offert par l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. Un processus de rééquilibrage périodique permet de maintenir la répartition de l'actif du Fonds près de la répartition visée de 75 % - 25 %.

Code du Fonds : 559

### Gestionnaire du fonds principal



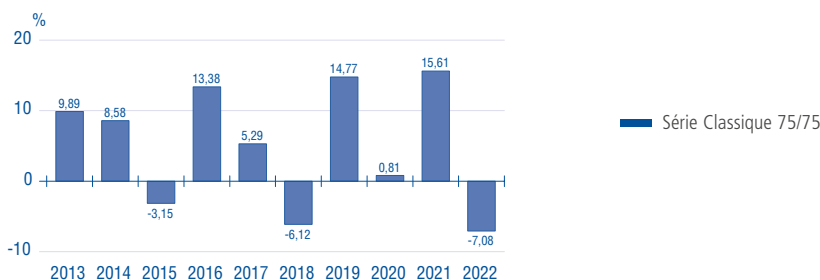
Donny Moss, CFA  
Danesh Rohinton  
Oliver Shao  
Jean-René Adam, M. Sc., CFA

Date de création du Fonds : janvier 2011  
Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : janvier 2011

Option de garantie	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3</sup>	2,54	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>3</sup>	2,11	-
Série 75/100 <sup>3</sup>	2,76	0,10
Série 75/100 Prestige <sup>3</sup>	2,24	0,10
Série Ecoflex 100/100 <sup>3</sup>	2,83	0,50
Série AVIE	2,83	0,40

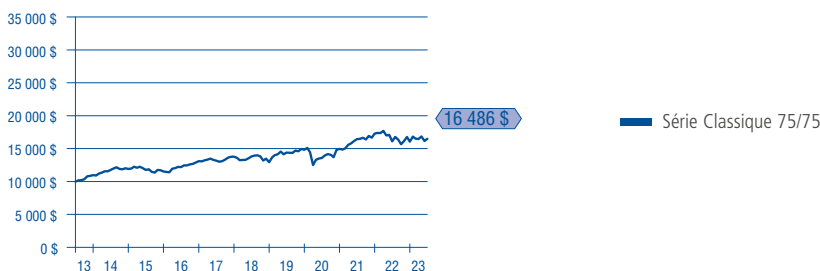
### Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



### Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



### Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	4,5	5,1	3,6	6,7	0,2	2,4	2,6	0,1	2,1	2,6
Série 75/100	4,3	4,9	3,4	6,5	0,0	2,2	2,5	0,1	2,0	2,5
Autres séries <sup>4</sup>	4,3	4,8	3,3	6,4	(0,1)	2,1	2,5	0,0	2,0	2,5

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

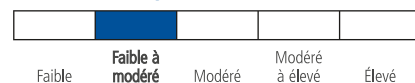
<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

<sup>4</sup> Les autres séries n'incluent pas les séries Prestige.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

### Échelle de risque



### Objectifs du Fonds

- Ce Fonds vise une croissance du capital et des revenus d'intérêts au moyen d'investissements faits dans une combinaison de fonds d'actions et d'obligations

### Style de gestion

- Fonds Dividendes croissance : Valeur
- Fonds d'obligations : Anticipation des taux d'intérêt

# Fonds hybrides canadiens

## Hybride Indiciel canadien 75/25

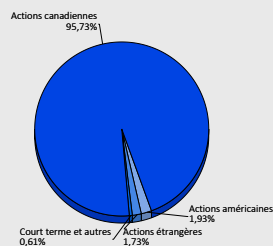
Actif net: 8,6 millions

Au 30 juin 2023

### Composition du portefeuille cible

Fonds Indiciel canadien	75 %
Fonds Obligations	25 %

### Composition du fonds sous-jacent principal



### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent

#### Portefeuille d'actions canadiennes

Finance	31,57 %
Énergie	15,46 %
Industrie	10,02 %
Technologies de l'information	7,96 %
Matériaux	7,51 %
Indices boursiers	6,80 %
Services de communication	4,54 %
Biens de consommation de base	4,13 %
Consommation discrétionnaire	3,74 %
Services aux collectivités	3,34 %
Immobilier	0,66 %
<b>Total</b>	<b>95,73 %</b>

### Limites des placements

Répartition de l'actif fixe (Voir la composition du portefeuille cible).

### Commentaire

La stratégie d'investissement consiste à investir approximativement 75 % du Fonds dans un fonds d'actions correspondant et le 25 % restant dans le Fonds Obligations offert par l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. Un processus de rééquilibrage périodique permet de maintenir la répartition de l'actif du Fonds près de la répartition visée de 75 % - 25 %.

Code du Fonds : 561

### Gestionnaire du fonds principal



Gestion mondiale d'actifs

Daniel Groleau, B. Sc. act., ASA, CFA

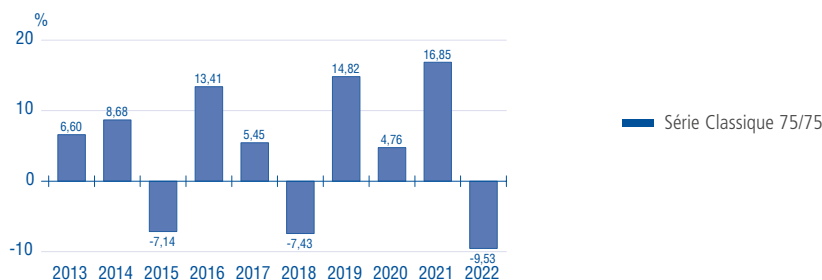
Date de création du Fonds : janvier 2011

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : janvier 2011

Option de garantie	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3</sup>	2,61	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>3</sup>	2,24	-
Série 75/100 <sup>3</sup>	2,77	0,20
Série 75/100 Prestige <sup>3</sup>	2,28	0,20
Série Ecoflex 100/100 <sup>3</sup>	2,64	0,65
Série AVIE	2,64	0,40
Série Ecoflextra	2,64	1,40

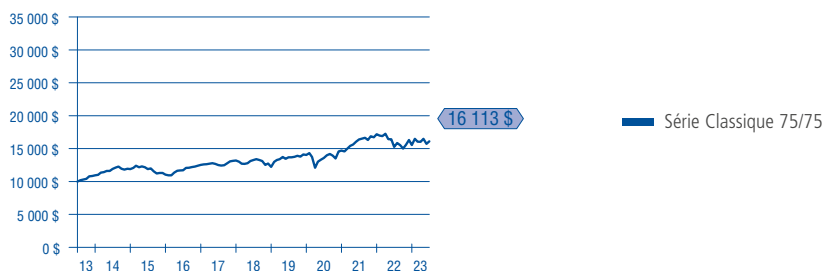
### Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



### Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



### Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	3,5	4,9	3,9	5,9	(0,9)	5,5	3,7	0,5	2,5	3,7
Série 75/100	3,3	4,6	3,7	5,7	(1,1)	5,3	3,6	0,4	2,5	3,6
Autres séries <sup>4</sup>	3,3	4,7	3,8	5,9	(0,9)	5,5	3,7	0,5	2,5	3,7

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

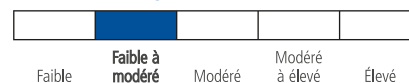
<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

<sup>4</sup> Les autres séries n'incluent pas les séries Prestige.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

### Échelle de risque



### Objectifs du Fonds

- Ce Fonds vise une croissance du capital et des revenus d'intérêts au moyen d'investissements faits dans une combinaison de fonds d'actions et d'obligations

### Style de gestion

- Fonds Indiciel canadien : Indiciel
- Fonds d'obligations : Anticipation des taux d'intérêt



# Fonds hybrides canadiens

## Hybride Frontière Nord<sup>MD</sup> Fidelity 75/25

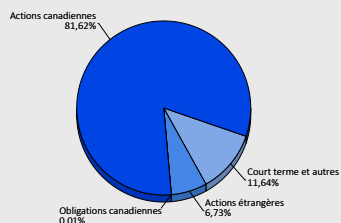
Actif net: 27,3 millions

Au 30 juin 2023

### Composition du portefeuille cible

Fonds Frontière Nord <sup>MD</sup> Fidelity	75 %
Fonds Obligations	25 %

### Composition du fonds sous-jacent principal



### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent

#### Portefeuille d'actions canadiennes

Finance	21,62 %
Industrie	17,78 %
Technologies de l'information	9,23 %
Matériaux	8,49 %
Énergie	8,03 %
Biens de consommation de base	7,44 %
Services de communication	5,14 %
Consommation discrétionnaire	3,98 %
Santé	2,56 %
Services aux collectivités	2,48 %
Immobilier	1,23 %
	87,98 %

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

Banque Royale du Canada  
 La Banque Toronto-Dominion  
 Chemin de fer Canadien Pacifique Kansas City Itée  
 Rogers Communications Inc.  
 Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada  
 Alimentation Couche-Tard inc.  
 Canadian Natural Resources Ltd.  
 Dollarama inc.  
 CGI inc.  
 Intact Corporation financière

Les 10 principaux titres représentent 37,01 % de l'actif net du fonds sous-jacent principal.

### Limites des placements

Répartition de l'actif fixe (Voir la composition du portefeuille cible).

### Commentaire

La stratégie d'investissement consiste à investir approximativement 75 % du Fonds dans un fonds d'actions correspondant et le 25 % restant dans le Fonds Obligations offert par l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. Un processus de rééquilibrage périodique permet de maintenir la répartition de l'actif du Fonds près de la répartition visée de 75 % - 25 %.

Code du Fonds : 566

### Gestionnaire du fonds principal



Maxime Lemieux

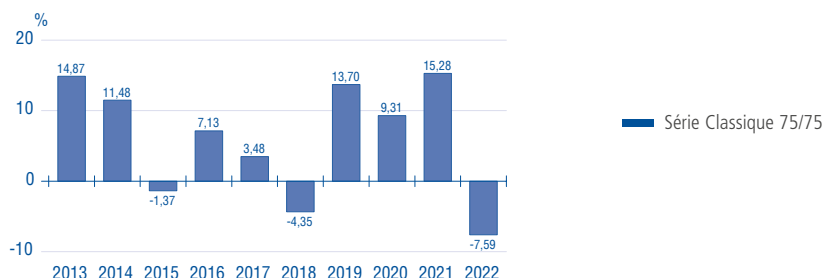
Date de création du Fonds : janvier 2011

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : janvier 2011

Option de garantie	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3</sup>	2,73	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>3</sup>	2,53	-
Série 75/100 <sup>3</sup>	2,99	0,20
Série 75/100 Prestige <sup>3</sup>	2,85	0,20
Série Ecoflex 100/100 <sup>3</sup>	3,39	0,65
Série AVIE	3,39	0,40

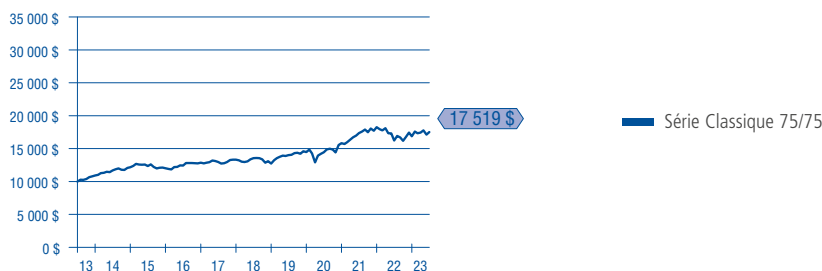
### Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



### Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



### Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	5,1	5,8	5,3	6,6	0,5	7,9	3,9	0,5	2,3	3,9
Série 75/100	4,7	5,3	5,0	6,4	0,2	7,6	3,8	0,5	2,3	3,8
Autres séries <sup>4</sup>	4,5	5,1	4,6	5,9	(0,2)	7,2	3,6	0,4	2,3	3,6

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

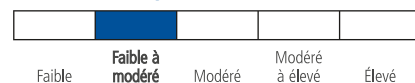
<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

<sup>4</sup> Les autres séries n'incluent pas les séries Prestige.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

### Échelle de risque



### Objectifs du Fonds

- Ce Fonds vise une croissance du capital et des revenus d'intérêts au moyen d'investissements faits dans une combinaison de fonds d'actions et d'obligations

### Style de gestion

- Fonds Frontière Nord<sup>MD</sup> Fidelity : Croissance à un prix raisonnable
- Fonds d'obligations : Anticipation des taux d'intérêt

# Fonds hybrides canadiens

## Hybride Actions canadiennes - croissance 75/25

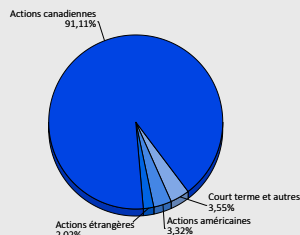
Actif net: 20,8 millions

Au 30 juin 2023

### Composition du portefeuille cible

Fonds Actions canadiennes - croissance	75 %
Fonds Obligations	25 %

### Composition du fonds sous-jacent principal



### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent

#### Portefeuille d'actions canadiennes

Finance	26,46 %
Industrie	14,68 %
Énergie	11,84 %
Technologies de l'information	7,94 %
Biens de consommation de base	7,10 %
Matériaux	6,41 %
Consommation discrétionnaire	5,32 %
Services de communication	4,92 %
Services aux collectivités	4,12 %
Immobilier	1,92 %
Indices boursiers	0,40 %
<b>Total</b>	<b>91,11 %</b>

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

Banque Royale du Canada	5,23 %
La Banque Toronto-Dominion	4,32 %
Chemin de fer Canadien Pacifique Kansas City Ltée	3,30 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	3,08 %
CGI inc.	2,62 %
Constellation Software Inc.	2,53 %
Banque de Montréal	2,30 %
Canadian Natural Resources Ltd.	2,25 %
Alimentation Couche-Tard inc.	2,13 %
Intact Corporation financière	2,04 %
<b>Total</b>	<b>29,80 %</b>

### Limites des placements

Répartition de l'actif fixe (Voir la composition du portefeuille cible).

### Commentaire

La stratégie d'investissement consiste à investir approximativement 75 % du Fonds dans un fonds d'actions correspondant et le 25 % restant dans le Fonds Obligations offert par l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. Un processus de rééquilibrage périodique permet de maintenir la répartition de l'actif du Fonds près de la répartition visée de 75 % - 25 %.

### Gestionnaire du fonds principal



Marc Gagnon, MBA, CFA

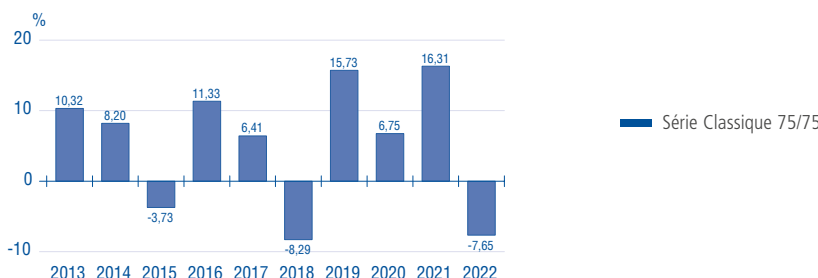
Date de création du Fonds : janvier 2011

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : janvier 2011

Option de garantie	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3</sup>	2,65	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>3</sup>	2,26	-
Série 75/100 <sup>3</sup>	2,93	0,20
Série 75/100 Prestige <sup>3</sup>	2,43	0,20
Série Ecoflex 100/100 <sup>3</sup>	2,94	0,65
Série AVIE	2,94	0,40

### Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



### Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



### Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	4,2	5,7	4,7	7,8	0,3	6,9	4,1	0,8	2,6	4,1
Série 75/100	4,0	5,4	4,4	7,5	0,0	6,5	3,9	0,7	2,5	3,9
Autres séries <sup>4</sup>	4,0	5,4	4,4	7,4	0,0	6,5	3,9	0,7	2,5	3,9

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

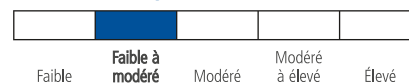
<sup>3</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

<sup>4</sup> Les autres séries n'incluent pas les séries Prestige.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Code du Fonds : 567

### Échelle de risque



### Objectifs du Fonds

- Ce Fonds vise une croissance du capital et des revenus d'intérêts au moyen d'investissements faits dans une combinaison de fonds d'actions et d'obligations

### Style de gestion

- Fonds Actions canadiennes - croissance : Croissance
- Fonds d'obligations : Anticipation des taux d'intérêt

# Fonds hybrides canadiens

## Hybride Potentiel Canada Fidelity 75/25

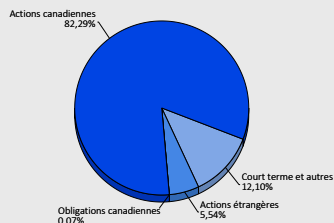
Actif net: 79,0 millions

Au 30 juin 2023

### Composition du portefeuille cible

Fonds Potentiel Canada Fidelity	75 %
Fonds Obligations	25 %

### Composition du fonds sous-jacent principal



### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent

#### Portefeuille d'actions canadiennes

Finance	16,58 %
Industrie	14,08 %
Technologies de l'information	12,44 %
Matériaux	11,99 %
Consommation discrétionnaire	11,84 %
Énergie	5,68 %
Services de communication	4,14 %
Biens de consommation de base	3,93 %
Immobilier	2,60 %
Santé	2,48 %
Services aux collectivités	2,29 %
<b>Total</b>	<b>88,05 %</b>

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

Onex Corp.  
Lightspeed Commerce inc.  
Rogers Communications Inc.  
Dollarama inc.  
Groupe SNC-Lavalin inc.  
Boyd Group Services Inc.  
Fining International Inc.  
Franco-Nevada Corp.  
Corporation Parkland  
Metro inc.

Les 10 principaux titres représentent 29,92 % de l'actif net du fonds sous-jacent principal.

### Limites des placements

Répartition de l'actif fixe (Voir la composition du portefeuille cible).

### Commentaire

La stratégie d'investissement consiste à investir approximativement 75 % du Fonds dans un fonds d'actions correspondant et le 25 % restant dans le Fonds Obligations offert par l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. Un processus de rééquilibrage périodique permet de maintenir la répartition de l'actif du Fonds près de la répartition visée de 75 % - 25 %.

Code du Fonds : 568

### Gestionnaire du fonds principal



Hugo Lavallée

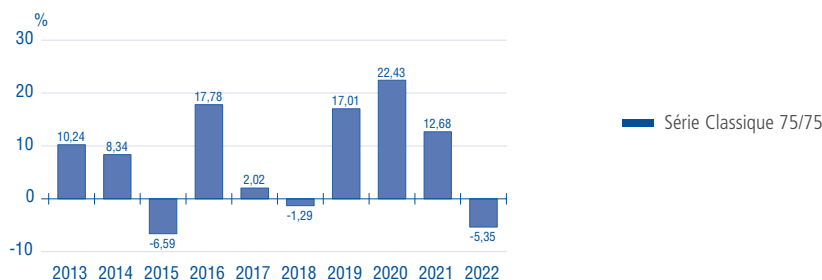
Date de création du Fonds : janvier 2011

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : janvier 2011

Option de garantie	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3</sup>	2,75	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>3</sup>	2,54	-
Série 75/100 <sup>3</sup>	2,95	0,20
Série 75/100 Prestige <sup>3</sup>	2,73	0,20
Série Ecoflex 100/100 <sup>3*</sup>	3,41	0,65
Série AVIE <sup>*</sup>	3,41	0,40

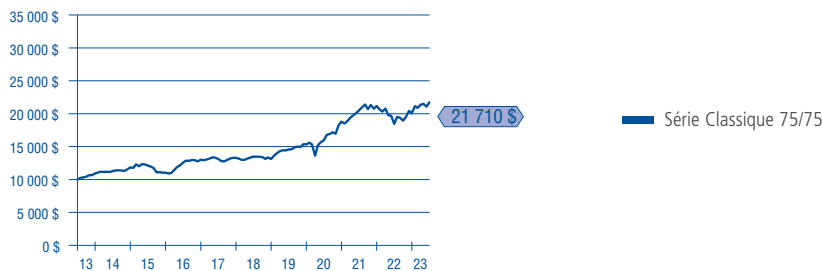
### Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



### Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



### Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	6,5	8,1	10,0	10,8	2,9	17,7	8,4	1,7	3,1	8,4
Série 75/100	6,1	7,6	9,8	10,6	2,7	17,4	8,3	1,6	3,1	8,3
Autres séries <sup>4</sup>	5,9	7,3	9,3	10,1	2,2	16,9	8,0	1,5	3,0	8,0

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

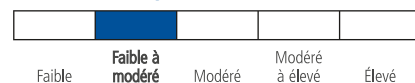
<sup>3</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

<sup>4</sup> Les autres séries n'incluent pas les séries Prestige.

\* Fonds fermé aux nouveaux dépôts dans les séries Ecoflex 100/100 et AVIE

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

### Échelle de risque



### Objectifs du Fonds

- Ce Fonds vise une croissance du capital et des revenus d'intérêts au moyen d'investissements faits dans une combinaison de fonds d'actions et d'obligations

### Style de gestion

- Fonds Potentiel Canada Fidelity : Croissance
- Fonds d'obligations : Anticipation des taux d'intérêt

# Fonds hybrides canadiens

## Hybride Actions canadiennes à petite cap. (QV) 75/25

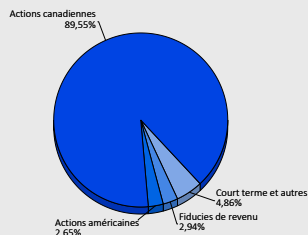
Actif net: 17,5 millions

Au 30 juin 2023

### Composition du portefeuille cible

Fonds Actions canadiennes à petite cap. (QV)	75 %
Fonds Obligations	25 %

### Composition du fonds sous-jacent principal



### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent

#### Portefeuille d'actions canadiennes

Industrie	18,00 %
Finance	17,87 %
Matériaux	16,47 %
Énergie	11,91 %
Consommation discrétionnaire	7,31 %
Immobilier	4,87 %
Technologies de l'information	3,83 %
Services aux collectivités	3,65 %
Santé	3,59 %
Biens de consommation de base	3,10 %
Services de communication	1,89 %
	92,49 %

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

Stella-Jones Inc.	5,67 %
iA Société financière inc.	5,13 %
Winpak ltée	4,75 %
Banque canadienne de l'Ouest	4,19 %
Mullen Group Ltd.	4,17 %
E-L Financial Corp.Ltd.	3,79 %
AltaGas Ltd.	3,65 %
Corporation Parkland	3,47 %
Quincaillerie Richelieu ltée	3,31 %
Guardian Capital Group Ltd.	3,13 %
	41,26 %

### Limites des placements

Répartition de l'actif fixe (Voir la composition du portefeuille cible).

### Commentaire

La stratégie d'investissement consiste à investir approximativement 75 % du Fonds dans un fonds d'actions correspondant et le 25 % restant dans le Fonds Obligations offert par l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. Un processus de rééquilibrage périodique permet de maintenir la répartition de l'actif du Fonds près de la répartition visée de 75 % - 25 %.

Code du Fonds : 569

### Gestionnaire du fonds principal



Investors Inc.  
Steven Kim, CFA

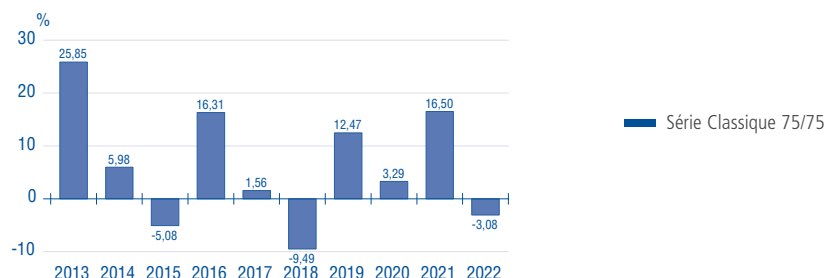
Date de création du Fonds : janvier 2011

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : janvier 2011

Option de garantie	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3</sup>	2,98	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>3</sup>	2,79	-
Série 75/100 <sup>3</sup>	3,28	0,20
Série 75/100 Prestige <sup>3*</sup>	2,91	0,20
Série AVIE <sup>*</sup>	3,23	0,40

### Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



### Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



### Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	6,0	5,1	4,0	10,3	0,9	10,5	2,7	1,1	0,9	2,7
Série 75/100	5,8	4,8	3,7	10,0	0,6	10,1	2,5	1,0	0,9	2,5
Autres séries <sup>4</sup>	5,8	4,8	3,7	10,0	0,6	10,2	2,5	1,0	0,9	2,5

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

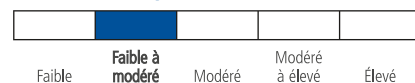
<sup>3</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

<sup>4</sup> Les autres séries n'incluent pas les séries Prestige.

\* Fonds fermé aux nouveaux dépôts dans la série AVIE.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

### Échelle de risque



### Objectifs du Fonds

- Ce Fonds vise une croissance du capital et des revenus d'intérêts au moyen d'investissements faits dans une combinaison de fonds d'actions et d'obligations

### Style de gestion

- Fonds Actions canadiennes à petite cap.(QV) : Croissance à un prix raisonnable
- Fonds d'obligations : Anticipation des taux d'intérêt

# Fonds hybrides mondiaux

## Hybride Actions mondiales discipline (iAGP) 75/25

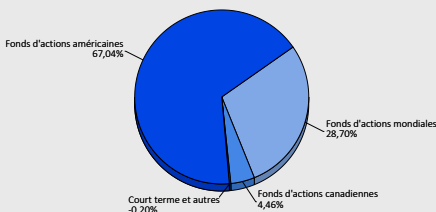
Actif net: 56,0 millions

Au 30 juin 2023

### Composition du portefeuille cible

Fonds Actions mondiales discipline (iAGP)	75 %
Fonds Obligations discipline (iAGP)	25 %

### Composition du fonds sous-jacent principal



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

Fonds Industrielle Alliance Actions américaines discipline (iAGP)	67,04 %
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales discipline (iAGP)	28,70 %
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes discipline (iAGP)	4,46 %
Autres éléments d'actif	-0,20 %
	100,00 %

### Limites des placements

Répartition de l'actif fixe (Voir la composition du portefeuille cible).

### Commentaire

La stratégie d'investissement consiste à investir approximativement 75 % du Fonds dans un fonds d'actions correspondant et le 25 % restant dans le Fonds Obligations discipline (iAGP) offert par l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. Un processus de rééquilibrage périodique permet de maintenir la répartition de l'actif du Fonds près de la répartition visée de 75 % - 25 %.

Code du Fonds : 738

### Gestionnaire du fonds principal



**Gestionnaire principal**  
Jean-René Adam, M. Sc., CFA

**Gestionnaire**  
Sébastien Vaillancourt, MSc, CFA

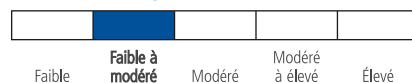
Date de création du Fonds : septembre 2020  
Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : septembre 2020

**Option de garantie**  
Série Ecoflextra

**RFG %<sup>2</sup>**  
3,10

**Taux de frais %**  
1,40

### Échelle de risque



### Objectifs du Fonds

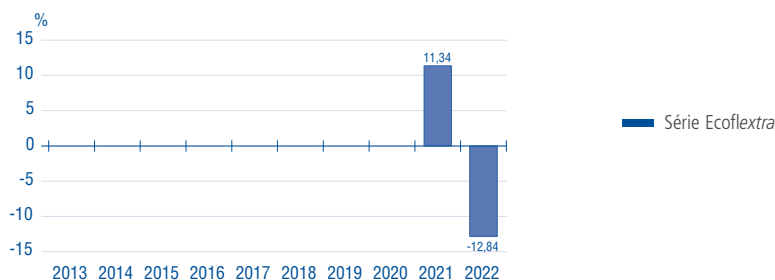
- Assurer une croissance du capital et des revenus d'intérêts en investissant dans une combinaison de fonds d'actions mondiales et d'obligations
- Investir dans des fonds sous-jacents qui intègrent un processus de gestion des risques rigoureux en ligne avec leurs indices de référence respectifs

### Style de gestion

- Prise de risques disciplinée par rapport à l'indice
- Fonds Obligations discipline : approche multi-stratégies
- Fonds Actions Mondiales Discipline : multifactoriel

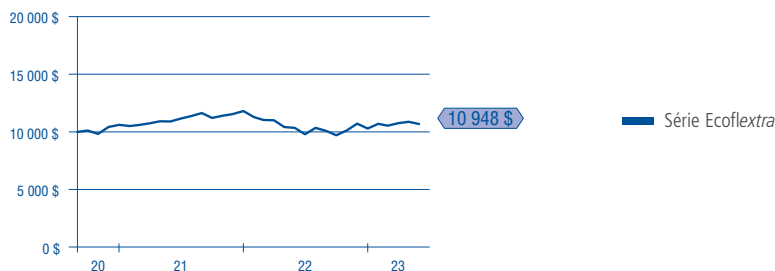
### Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Ecoflextra, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



### Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Ecoflextra sur la base des rendements d'année en année illustrés ci-dessus.



### Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Ecoflextra	3,3	-	-	-	(0,9)	11,9	6,4	1,8	2,6	6,4

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

# Fonds hybrides mondiaux

## Hybride Dividende mondial (Dynamique) 75/25

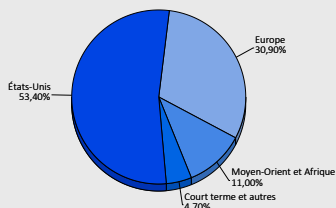
Actif net: 179,8 millions

Au 30 juin 2023

### Composition du portefeuille cible

Fonds Dividendes mondial (Dynamique)	75 %
Fonds Obligations	25 %

### Composition du fonds sous-jacent principal



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

Apple Inc.	6,60 %
Elbit Systems Ltd.	5,80 %
Microsoft Corp.	5,20 %
Belimo Holding AG	4,90 %
Amazon.com Inc.	4,40 %
Alphabet Inc.	3,80 %
Merck & Co. Inc.	3,40 %
Airbus SE	3,20 %
Compagnie Financière Richemont SA	3,20 %
Stryker Corp.	3,20 %
	43,70 %

### Limites des placements

Répartition de l'actif fixe (Voir la composition du portefeuille cible).

### Commentaire

La stratégie d'investissement consiste à investir approximativement 75 % du Fonds dans un fonds d'actions correspondant et le 25 % restant dans le Fonds Obligations offert par l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. Un processus de rééquilibrage périodique permet de maintenir la répartition de l'actif du Fonds près de la répartition visée de 75 % - 25 %.

Code du Fonds : 570

### Gestionnaire du fonds principal



David Fingold, B. Sc. gestion

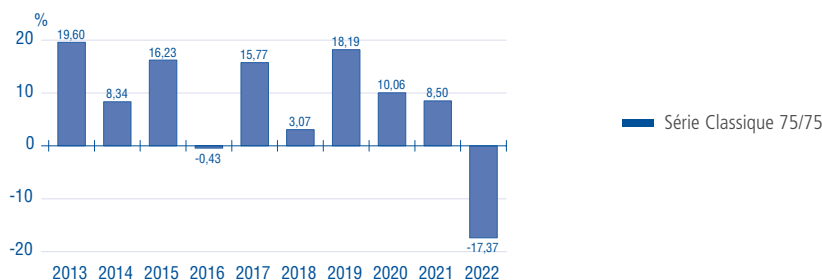
Date de création du Fonds : janvier 2011

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : janvier 2011

Option de garantie	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3</sup>	2,91	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>3</sup>	2,70	-
Série 75/100 <sup>3</sup>	3,16	0,20
Série 75/100 Prestige <sup>3</sup>	2,88	0,20
Série Ecoflex 100/100 <sup>3</sup>	3,30	0,65
Série AVIE	3,30	0,40

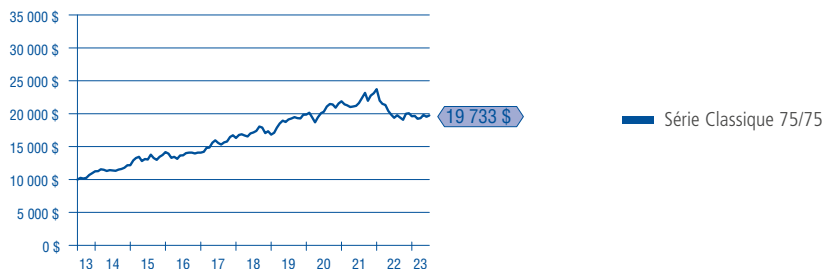
### Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



### Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



### Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	6,3	7,0	2,8	(0,9)	(4,5)	1,8	0,6	2,1	1,0	0,6
Série 75/100	6,0	6,7	2,6	(1,2)	(4,7)	1,6	0,5	2,1	1,0	0,5
Autres séries <sup>4</sup>	6,0	6,6	2,4	(1,3)	(4,8)	1,4	0,4	2,0	0,9	0,4

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

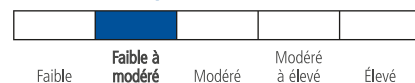
<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

<sup>4</sup> Les autres séries n'incluent pas les séries Prestige.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

### Échelle de risque



### Objectifs du Fonds

- Ce Fonds vise une croissance du capital et des revenus d'intérêts au moyen d'investissements faits dans une combinaison de fonds d'actions et d'obligations

### Style de gestion

- Fonds Dividendes mondial (Dynamique) : Valeur
- Fonds d'obligations : Anticipation des taux d'intérêt

# Fonds hybrides mondiaux

## Hybride Actions mondiales 75/25

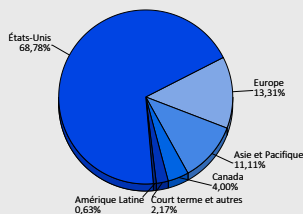
Actif net: 27,2 millions

Au 30 juin 2023

### Composition du portefeuille cible

Fonds Actions mondiales	75 %
Fonds Obligations	25 %

### Composition du fonds sous-jacent principal



### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent

#### Portefeuille d'actions mondiales

Technologies de l'information	21,60 %
Consommation discrétionnaire	12,50 %
Finance	12,14 %
Industrie	12,01 %
Santé	9,22 %
Énergie	8,26 %
Biens de consommation de base	5,16 %
Indices boursiers	4,92 %
Services de communication	4,70 %
Matériaux	4,00 %
Immobilier	1,95 %
Services aux collectivités	1,38 %
<b>Total</b>	<b>97,84 %</b>

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

Apple Inc.	8,00 %
SPDR S&P 500 Trust ETF	3,42 %
Microsoft Corp.	2,79 %
Visa Inc.	1,65 %
Alphabet Inc.	1,43 %
Exxon Mobil Corp.	1,38 %
iShares MSCI EAFE ETF	1,34 %
Alphabet Inc.	1,33 %
Gouvernement des États-Unis, Bons du Trésor, 5,017 %, 05-07-2023	1,22 %
Walmart Inc.	1,18 %
<b>Total</b>	<b>23,74 %</b>

### Limites des placements

Répartition de l'actif fixe (Voir la composition du portefeuille cible).

### Commentaire

La stratégie d'investissement consiste à investir approximativement 75 % du Fonds dans un fonds d'actions correspondant et le 25 % restant dans le Fonds Obligations offert par l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. Un processus de rééquilibrage périodique permet de maintenir la répartition de l'actif du Fonds près de la répartition visée de 75 % - 25 %.

### Gestionnaire du fonds principal



**Gestionnaire principal**  
Jean-René Adam, M. Sc., CFA

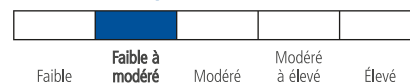
**Gestionnaire**  
Sébastien Vaillancourt, MSc, CFA

Date de création du Fonds : janvier 2011

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : janvier 2011

Option de garantie	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3</sup>	2,75	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>3</sup>	2,39	-
Série 75/100 <sup>3</sup>	2,97	0,20
Série 75/100 Prestige <sup>3</sup>	2,59	0,20
Série Ecoflex 100/100 <sup>3</sup>	3,17	0,65
Série AVIE	3,17	0,40

### Échelle de risque



### Objectifs du Fonds

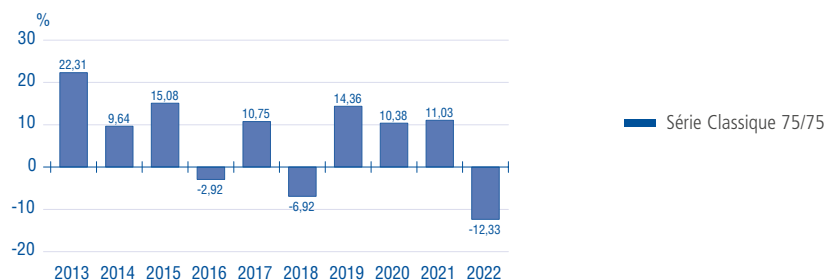
- Ce Fonds vise une croissance du capital et des revenus d'intérêts au moyen d'investissements faits dans une combinaison de fonds d'actions et d'obligations

### Style de gestion

- Fonds Actions mondiales : multifactoriel
- Fonds d'obligations : Anticipation des taux d'intérêt

### Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



### Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



### Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	6,0	6,4	3,7	4,2	(0,3)	12,9	7,0	2,1	2,9	7,0
Série 75/100	5,7	6,1	3,5	4,0	(0,5)	12,6	6,9	2,1	2,9	6,9
Autres séries <sup>4</sup>	5,6	6,0	3,3	3,8	(0,7)	12,4	6,8	2,0	2,8	6,8

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

<sup>4</sup> Les autres séries n'incluent pas les séries Prestige.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Code du Fonds : 571



# Fonds hybrides mondiaux Hybride Fidelity Étoile du Nord<sup>MD</sup> 75/25

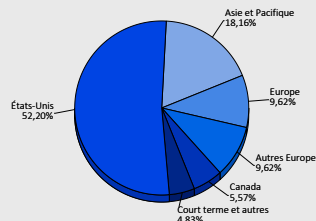
Actif net: 25,1 millions

Au 30 juin 2023

## Composition du portefeuille cible

Fonds Fidelity Étoile du Nord <sup>MD</sup>	75 %
Fonds Obligations	25 %

## Composition du fonds sous-jacent principal



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

Microsoft Corp.  
NVIDIA Corp.  
Metro inc.  
Alphabet Inc.  
Amazon.com Inc.  
Johnson & Johnson  
Altria Group Inc.  
Philip Morris International Inc.  
Nestlé SA  
Banque Canadienne Impériale de Commerce

Les 10 principaux titres représentent 13,70 % de l'actif net du fonds sous-jacent principal.

## Limites des placements

Répartition de l'actif fixe (Voir la composition du portefeuille cible).

## Commentaire

La stratégie d'investissement consiste à investir approximativement 75 % du Fonds dans un fonds d'actions correspondant et le 25 % restant dans le Fonds Obligations offert par l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. Un processus de rééquilibrage périodique permet de maintenir la répartition de l'actif du Fonds près de la répartition visée de 75 % - 25 %.

## Gestionnaire du fonds principal



Daniel Dupont, BA  
Joel Tillinghast, MBA, CFA  
Kyle Weaver

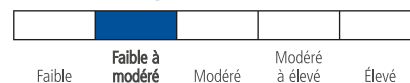
Date de création du Fonds : janvier 2011

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : janvier 2011

## Option de garantie

	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3</sup>	2,93	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>3</sup>	2,73	-
Série 75/100 <sup>3</sup>	3,20	0,20
Série 75/100 Prestige <sup>3</sup>	3,08	0,20
Série Ecoflex 100/100 <sup>3</sup>	3,44	0,65
Série AVIE	3,44	0,40

## Échelle de risque



## Objectifs du Fonds

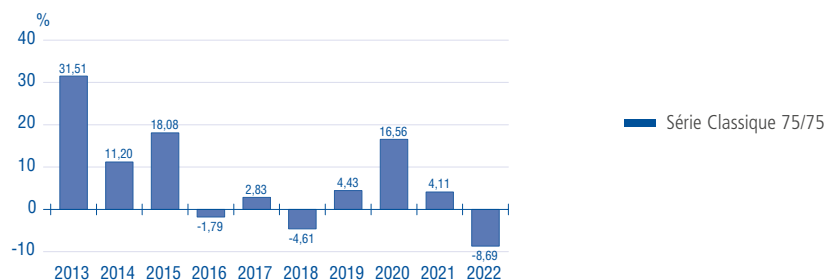
- Ce Fonds vise une croissance du capital et des revenus d'intérêts au moyen d'investissements faits dans une combinaison de fonds d'actions et d'obligations

## Style de gestion

- Fonds Fidelity Étoile du Nord<sup>MD</sup> : Mixte (croissance et valeur)
- Fonds d'obligations : Anticipation des taux d'intérêt

## Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



## Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	5,8	5,6	3,1	4,4	(2,1)	12,6	5,6	1,2	1,5	5,6
Serie 75/100	5,5	5,2	2,9	4,1	(2,4)	12,3	5,5	1,2	1,4	5,5
Autres séries <sup>4</sup>	5,4	5,1	2,6	3,9	(2,6)	12,0	5,4	1,1	1,4	5,4

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

<sup>4</sup> Les autres séries n'incluent pas les séries Prestige.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Code du Fonds : 574

# Fonds hybrides mondiaux

## Hybride Innovation thématique 75/25

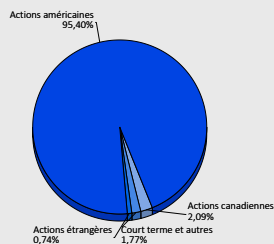
Actif net: 28,6 millions

Au 30 juin 2023

### Composition du portefeuille cible

Fonds Innovation thématique	75 %
Fonds Obligations	25 %

### Composition du fonds sous-jacent principal



### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent

#### Portefeuille d'actions américaines

Technologies de l'information	29,96 %
Santé	17,79 %
Services de communication	11,01 %
Finance	7,97 %
Consommation discrétionnaire	7,86 %
Industrie	7,85 %
Biens de consommation de base	5,20 %
Énergie	2,51 %
Matériaux	2,22 %
Services aux collectivités	1,90 %
Immobilier	1,13 %
	95,40 %

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

Microsoft Corp.	6,36 %
Apple Inc.	5,19 %
Amazon.com Inc.	4,41 %
Alphabet Inc.	4,09 %
NVIDIA Corp.	3,17 %
Meta Platforms Inc.	2,72 %
JPMorgan Chase & Co.	2,14 %
Mastercard Inc.	1,91 %
Broadcom Inc.	1,86 %
UnitedHealth Group Inc.	1,80 %
	33,65 %

### Limites des placements

Répartition de l'actif fixe (Voir la composition du portefeuille cible).

### Commentaire

La stratégie d'investissement consiste à investir approximativement 75 % du Fonds dans un fonds d'actions correspondant et le 25 % restant dans le Fonds Obligations offert par l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. Un processus de rééquilibrage périodique permet de maintenir la répartition de l'actif du Fonds près de la répartition visée de 75 % - 25 %.

### Gestionnaire du fonds principal



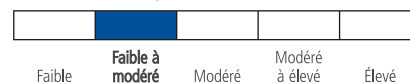
Jean-René Adam, M. Sc.  
Maxime Houde, CFA

Date de création du Fonds : janvier 2011

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : janvier 2011

Option de garantie	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3</sup>	2,79	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>3</sup>	2,53	-
Série 75/100 <sup>3</sup>	3,04	0,20
Série 75/100 Prestige <sup>3</sup>	2,79	0,20
Série Ecoflex 100/100*	3,30	0,65
Série AVIE*	3,30	0,40

### Échelle de risque



### Objectifs du Fonds

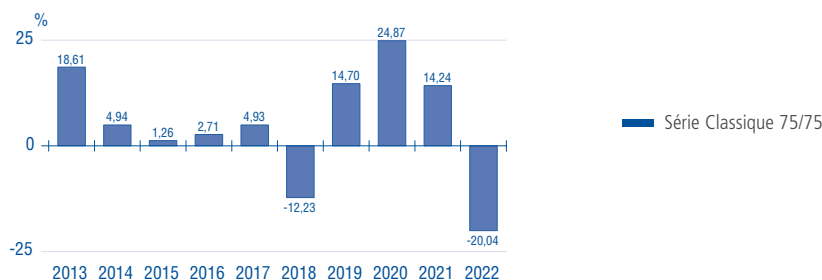
- Ce Fonds vise une croissance du capital et des revenus d'intérêts au moyen d'investissements faits dans une combinaison de fonds d'actions et d'obligations

### Style de gestion

- Fonds Innovation thématique : Thématique
- Fonds d'obligations : Anticipation des taux d'intérêt

### Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



### Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



### Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	5,1	4,7	5,9	5,4	(2,3)	14,9	11,8	5,6	2,4	11,8
Série 75/100	4,8	4,4	5,6	5,1	(2,6)	14,6	11,6	5,5	2,4	11,6
Autres séries <sup>4</sup>	4,7	4,2	5,3	4,9	(2,8)	14,3	11,5	5,5	2,4	11,5

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

<sup>4</sup> Les autres séries n'incluent pas les séries Prestige.

\* Fonds fermé aux nouveaux dépôts dans les séries Ecoflex 100/100 et AVIE

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Code du Fonds : 575

# Fonds hybrides mondiaux

## Hybride Actions américaines discipline (iAGP) 75/25

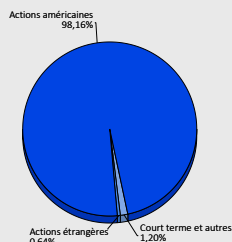
Actif net: 34,6 millions

Au 30 juin 2023

### Composition du portefeuille cible

Fonds d'Actions américaines discipline (iAGP)	75 %
Obligations discipline Fund	25 %

### Composition du fonds sous-jacent principal



### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent

#### Portefeuille d'actions américaines

Technologies de l'information	27,19 %
Santé	12,57 %
Consommation discrétionnaire	11,98 %
Finance	10,49 %
Industrie	7,06 %
Services de communication	6,85 %
Biens de consommation de base	5,94 %
Énergie	4,93 %
Indices boursiers	3,47 %
Immobilier	3,07 %
Matériaux	3,00 %
Services aux collectivités	1,61 %
<b>Total</b>	<b>98,16 %</b>

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

Apple Inc.	10,29 %
Microsoft Corp.	4,98 %
SPDR S&P 500 Trust ETF	3,47 %
UnitedHealth Group Inc.	2,68 %
Alphabet Inc.	2,59 %
Alphabet Inc.	2,34 %
JPMorgan Chase & Co.	1,96 %
NVIDIA Corp.	1,87 %
Broadcom Inc.	1,87 %
Meta Platforms Inc.	1,66 %
<b>Total</b>	<b>33,71 %</b>

### Limites des placements

Répartition de l'actif fixe (Voir la composition du portefeuille cible).

### Commentaire

La stratégie d'investissement consiste à investir approximativement 75 % du Fonds dans un fonds d'actions correspondant et le 25 % restant dans le Fonds Obligations discipline (iAGP) offert par l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. Un processus de rééquilibrage périodique permet de maintenir la répartition de l'actif du Fonds près de la répartition visée de 75 % - 25 %.

Code du Fonds : 739

### Gestionnaire du fonds principal



Gestion mondiale d'actifs

Sébastien Vaillancourt, CFA  
Jean-René Adam, M. Sc., CFA

Date de création du Fonds : septembre 2020

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : septembre 2020

#### Option de garantie

Série Ecoflextra

RFG %<sup>2</sup>

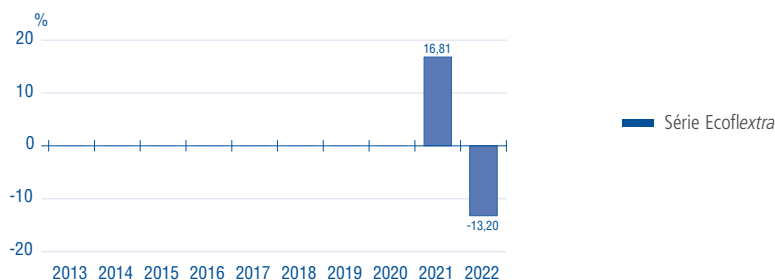
2,90

Taux de frais %

1,40

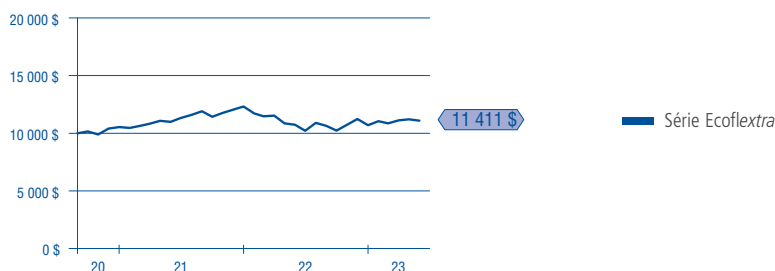
### Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Ecoflextra, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente..



### Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Ecoflextra sur la base des rendements d'année en année illustrés ci-dessus.



### Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

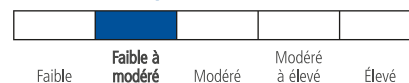
	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Ecoflextra	4,8	-	-	-	0,4	11,8	6,8	2,6	3,0	6,8

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

### Échelle de risque



### Objectifs du Fonds

- Assurer une croissance du capital et des revenus d'intérêts en investissant dans une combinaison de fonds d'actions américaines et d'obligations
- Investir dans des fonds sous-jacents qui intègrent un processus de gestion des risques rigoureux en ligne avec leurs indices de référence respectifs

### Style de gestion

- Prise de risques disciplinée par rapport à l'indice
- Fonds Obligations Discipline : approche multi-stratégies
- Fonds Actions Américaines Discipline : Multifactoriel

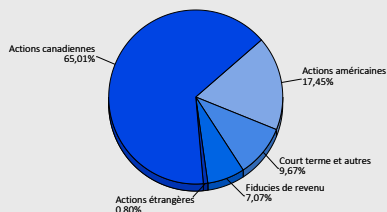
# Fonds d'actions canadiennes

## Actions revenu stratégique

Actif net: 236,2 millions

Au 30 juin 2023

### Composition du fonds sous-jacent



### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent

#### Portefeuille d'actions canadiennes

Finance	17,45 %
Industrie	14,57 %
Services aux collectivités	9,94 %
Immobilier	7,07 %
Services de communication	6,61 %
Énergie	5,74 %
Biens de consommation de base	3,82 %
Technologies de l'information	3,14 %
Matériaux	2,11 %
Consommation discrétionnaire	1,63 %
<b>Total</b>	<b>72,08 %</b>

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

Banque Royale du Canada	4,27 %
La Banque Toronto-Dominion	3,93 %
Air Canada	3,23 %
Chemin de fer Canadien Pacifique Kansas City Itée	3,10 %
Waste Connections Inc.	2,93 %
Stantec Inc.	2,89 %
Brookfield Infrastructure Partners LP	2,88 %
Les Compagnies Loblaw Itée	2,57 %
Pipelines Enbridge Inc., 5,812 %, 27-07-2023	2,53 %
CGI inc.	2,44 %
<b>Total</b>	<b>30,77 %</b>

### Limites des placements

	Min.	Max.
Fonds de l'Industrielle Alliance		
Valeurs à court terme	0 %	20 %
Unités du fonds sous-jacent	80 %	100 %

### Commentaire

Le gestionnaire suit une stratégie disciplinée selon une méthode de placement ascendante, reposant sur des perspectives stratégiques des marchés de 12 à 18 mois, dans le but d'investir dans des actions productives de revenu qui démontrent avoir de solides données fondamentales, tout en cherchant à minimiser la volatilité à travers toutes les conjonctures de marché.

Code du Fonds : 516

### Gestionnaire de portefeuille



Gestion mondiale d'actifs

Dan Bastasic, MBA, CFA

Date de création du Fonds : novembre 2005

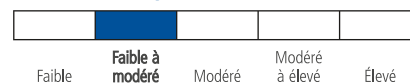
Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : janvier 2011

Date de lancement Mes études+ : juin 2016

#### Option de garantie

Série	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3-5</sup>	2,59	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4-5</sup>	2,20	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	2,80	0,20
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,30	0,20
Série Ecoflex 100/100 <sup>5</sup>	2,86	0,75
Série AVIE	2,86	0,50

### Échelle de risque



### Objectifs du Fonds

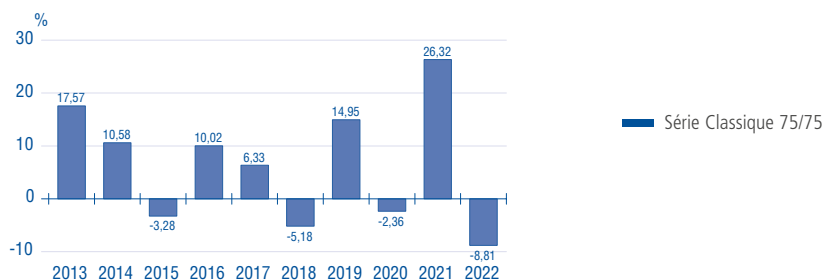
- Vise à obtenir un équilibre entre le revenu et la plus-value du capital à long terme au moyen d'investissements faits dans un portefeuille diversifié de titres de participation de sociétés versant des dividendes ou des distributions
- Est conforme à un horizon d'investissement suffisamment long pour tolérer la volatilité des valeurs marchandes

### Style de gestion

Valeur

### Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



### Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



### Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	5,4	5,7	5,2	10,5	1,9	4,0	3,9	1,4	3,5	3,9
Série 75/100	5,2	5,5	4,9	10,3	1,6	3,8	3,8	1,3	3,5	3,8
Autres séries <sup>6</sup>	5,2	5,5	4,9	10,2	1,6	3,8	3,8	1,3	3,5	3,8

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

<sup>6</sup> Les autres séries n'incluent pas les séries Prestige.

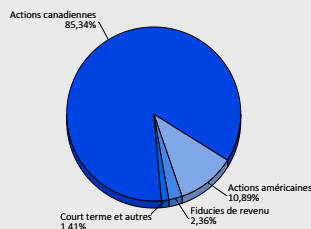
Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

# Fonds d'actions canadiennes Dividendes croissance

Actif net: 1 479,9 millions

Au 30 juin 2023

## Composition du fonds sous-jacent



## Répartition sectorielle du fonds sous-jacent

### Portefeuille d'actions canadiennes

Finance	30,41 %
Énergie	14,51 %
Industrie	10,17 %
Services de communication	7,41 %
Services aux collectivités	7,22 %
Consommation discrétionnaire	4,56 %
Matériaux	4,18 %
Biens de consommation de base	3,53 %
Immobilier	3,03 %
Technologies de l'information	2,68 %
<b>Total</b>	<b>87,70 %</b>

## Les 10 principaux titres du fonds sous-jacent

Banque Royale du Canada	5,97 %
La Banque Toronto-Dominion	5,42 %
Enbridge Inc.	4,51 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	3,56 %
Brookfield Corp.	2,99 %
Financière Sun Life inc.	2,85 %
Banque de Montréal	2,82 %
Chemin de fer Canadien Pacifique Kansas City Itée	2,77 %
Canadian Natural Resources Ltd.	2,77 %
Rogers Communications Inc.	2,64 %
<b>Total</b>	<b>36,30 %</b>

## Limites des placements

	Min.	Max.
Fonds de l'Industrielle Alliance		
Valeurs à court terme	0 %	20 %
Unités du fonds sous-jacent	80 %	100 %

## Commentaire

Le Fonds se compose principalement d'actions ordinaires de grandes compagnies qui possèdent un potentiel intéressant de bénéficiaires et de dividendes. La stratégie de placement utilisée dans la gestion du Fonds repose sur un processus qui utilise, dans un premier temps, l'approche descendante. Cette approche implique une analyse macroéconomique qui permet au gestionnaire de déterminer les secteurs performants de l'économie. Dans un deuxième temps, le gestionnaire utilise l'approche ascendante, qui lui permet de sélectionner les titres selon un style de gestion axé sur la valeur, en privilégiant les actions canadiennes de qualité supérieure qui offrent un dividende régulier.

Code du Fonds : 515

## Gestionnaire de portefeuille



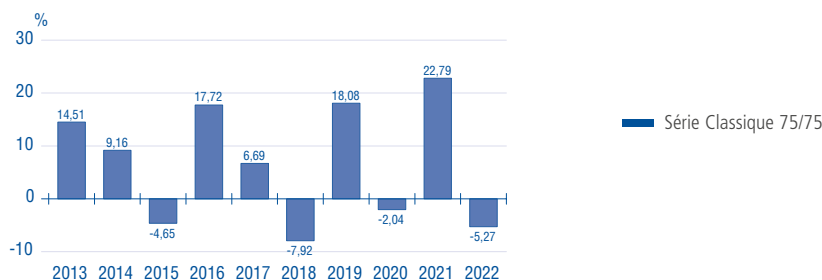
Donny Moss, CFA  
Danesh Rohinton  
Oliver Shao  
Jean-René Adam, M. Sc., CFA

Date de création du Fonds : novembre 2005  
Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : janvier 2011  
Date de lancement Mes études+ : juin 2016

Option de garantie	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3,5</sup>	2,64	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4,5</sup>	2,24	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	2,90	0,20
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,36	0,20
Série Ecoflex 100/100 <sup>5</sup>	2,89	0,75
Série AVIE	2,89	0,50

## Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



## Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	5,5	6,5	4,9	10,7	2,2	2,7	2,9	0,4	2,7	2,9
Serie 75/100	5,3	6,3	4,6	10,4	1,9	2,4	2,7	0,3	2,7	2,7
Autres séries <sup>6</sup>	5,3	6,3	4,6	10,4	1,9	2,4	2,8	0,3	2,7	2,8

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

<sup>6</sup> Les autres séries n'incluent pas les séries Prestige.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

## Échelle de risque



## Objectifs du Fonds

- Est investi dans des titres de participation qui génèrent des dividendes réguliers (lesquels seront réinvestis dans le Fonds) tout en assurant une croissance du capital à long terme
- Est conforme à un horizon d'investissement suffisamment long pour tolérer la volatilité des valeurs marchandes

## Style de gestion

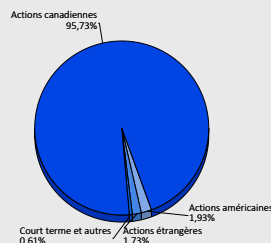
Valeur

# Fonds d'actions canadiennes Indiciel canadien

Actif net: 798,0 millions

Au 30 juin 2023

## Composition du Fonds



## Répartition sectorielle

### Portefeuille d'actions canadiennes

Finance	31,57 %
Énergie	15,46 %
Industrie	10,02 %
Technologies de l'information	7,96 %
Matériaux	7,51 %
Indices boursiers	6,80 %
Services de communication	4,54 %
Biens de consommation de base	4,13 %
Consommation discrétionnaire	3,74 %
Services aux collectivités	3,34 %
Immobilier	0,66 %
<b>Total</b>	<b>95,73 %</b>

## Les 10 principaux titres du fonds sous-jacent

Banque Royale du Canada	6,97 %
Horizons Indice S&P/TSX 60 ETF	6,80 %
La Banque Toronto-Dominion	5,95 %
Shopify Inc.	4,06 %
Enbridge Inc.	3,95 %
Chemin de fer Canadien Pacifique Kansas City Itée	3,94 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	3,79 %
Banque de Montréal	3,38 %
Canadian Natural Resources Ltd.	3,23 %
La Banque de Nouvelle-Écosse	3,14 %
<b>Total</b>	<b>45,21 %</b>

## Limites des placements

	Min.	Max.
Fonds de l'Industrielle Alliance		
Valeurs à court terme	0 %	20 %
Unités du fonds sous-jacent	80 %	100 %

## Commentaire

Le Fonds est géré suivant un type de gestion indicielle, dont l'objectif est de reproduire le rendement de l'indice S&P/TSX 60, et ce, en investissant directement dans des titres des 60 sociétés les plus grandes du S&P/TSX.

Code du Fonds : 474

## Gestionnaire de portefeuille



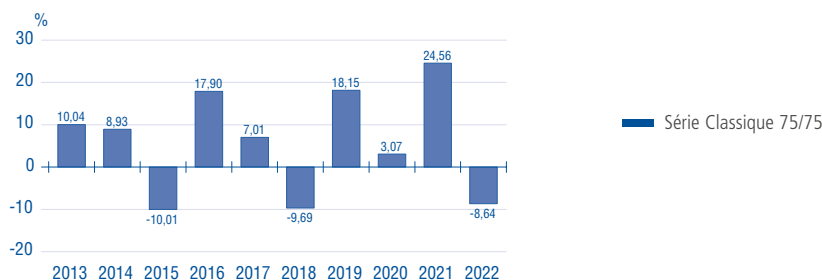
Sébastien Vaillancourt, CFA  
Jean-René Adam, M. Sc., CFA

Date de création du Fonds : septembre 2001  
Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : janvier 2011  
Date de lancement Mes études+ : juin 2016

Option de garantie	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3,5</sup>	2,73	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4,5</sup>	2,31	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	2,94	0,30
Série 75/100 Prestige <sup>5,6</sup>	2,47	0,30
Série Ecoflex 100/100 <sup>5</sup>	2,81	0,75

## Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



## Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	4,1	6,2	5,3	9,6	0,7	6,7	4,3	0,8	3,3	4,3
Série 75/100	3,9	5,9	5,1	9,4	0,5	6,5	4,2	0,8	3,3	4,2
Autres séries <sup>6</sup>	5,8	6,0*	5,2*	9,5	0,6	6,6	4,2	0,8	3,3	4,2

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

<sup>6</sup> Les autres séries n'incluent pas les séries Prestige.

\* Simulation des rendements passés comme si le Fonds ou la série avait été en vigueur durant ces périodes.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

## Échelle de risque



## Objectifs du Fonds

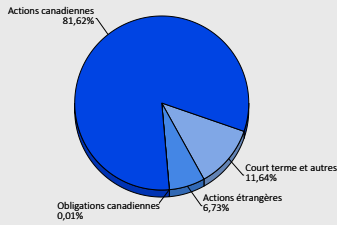
- Vise une croissance du capital à long terme en tentant de reproduire le rendement de l'indice S&P/TSX 60

## Style de gestion

Indiciel



### Composition du fonds sous-jacent



### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent

#### Portefeuille d'actions

Finance	21,62 %
Industrie	17,78 %
Technologies de l'information	9,23 %
Matériaux	8,49 %
Énergie	8,03 %
Biens de consommation de base	7,44 %
Services de communication	5,14 %
Consommation discrétionnaire	3,98 %
Santé	2,56 %
Services aux collectivités	2,48 %
Immobilier	1,23 %
	87,98 %

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

Banque Royale du Canada  
La Banque Toronto-Dominion  
Chemin de fer Canadien Pacifique Kansas City Ltée  
Rogers Communications Inc.  
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada  
Alimentation Couche-Tard inc.  
Canadian Natural Resources Ltd.  
Dollarama inc.  
CGI inc.  
Intact Corporation financière

Les 10 principaux titres représentent 37,01 % de l'actif net du fonds sous-jacent principal.

### Limites des placements

	Min.	Max.
Fonds de l'Industrielle Alliance		
Valeurs à court terme	0 %	20 %
Unités du fonds sous-jacent	80 %	100 %

### Commentaire

L'objectif, pour le Fonds, est l'appréciation du capital investi à long terme. À cet égard, le gestionnaire mise sur des titres de croissance au cours raisonnable. Son premier critère d'évaluation des titres est la croissance des ratios cours/bénéfice. Aussi déterminant soit-il, ce ratio ne donne toutefois pratiquement aucune indication de l'attrait général d'un titre lorsque celui-ci est pris isolément. Le deuxième critère est le bilan, dont l'analyse doit révéler un flux de liquidités et un taux de bénéfices élevés pour les titres. Quant à la gestion du risque, la composition du Fonds reflète assez bien celle de l'indice, quoique le gestionnaire n'hésite pas à s'en écarter pour augmenter l'alpha (valeur ajoutée par rapport à l'indice). À cet égard, les analystes d'Équipe Canada apportent par ailleurs un soutien précieux au gestionnaire.

Code du Fonds : 270

### Gestionnaire de portefeuille



Maxime Lemieux

Date de création du Fonds : janvier 1999

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : janvier 2011

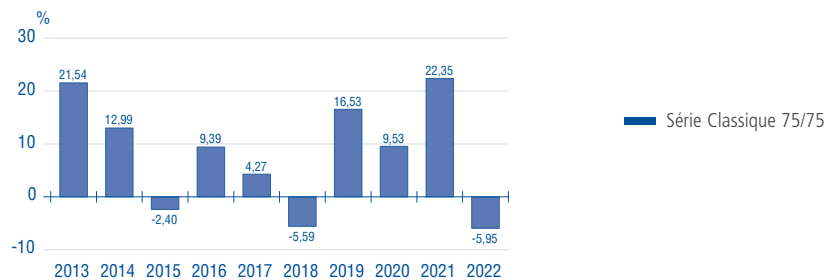
Date de lancement Mes études+ : juin 2016

#### Option de garantie

Série	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3-5</sup>	2,90	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4-5</sup>	2,71	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	3,15	0,30
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,99	0,30

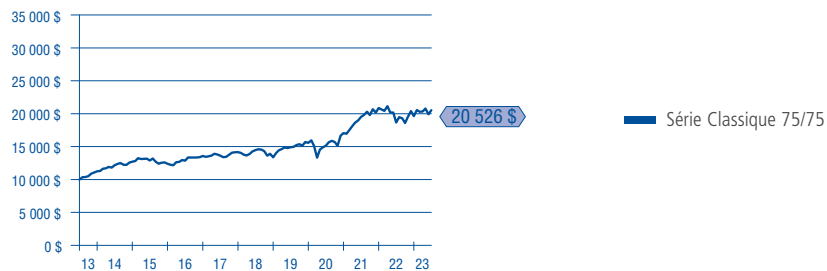
### Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



### Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



### Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	6,4	7,5	7,2	10,7	2,6	10,0	4,6	0,9	3,0	4,6
Série 75/100	6,0	7,0	6,9	10,4	2,3	9,7	4,4	0,9	3,0	4,4

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

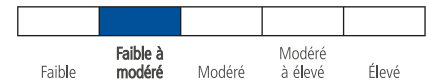
<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

### Échelle de risque



### Objectifs du Fonds

- Vise une croissance du capital à long terme par des investissements dans des titres de participation principalement canadiens
- Est conforme à un horizon d'investissement suffisamment long pour tolérer la volatilité des valeurs marchandes

### Style de gestion

Croissance à un prix raisonnable



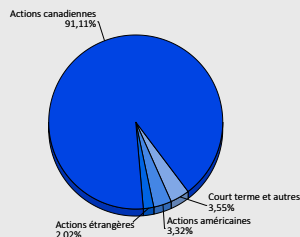
# Fonds d'actions canadiennes

## Actions canadiennes - croissance

Actif net: 905,0 millions

Au 30 juin 2023

### Composition du Fonds



### Répartition sectorielle

#### Portefeuille d'actions canadiennes

Finance	26,46 %
Industrie	14,68 %
Énergie	11,84 %
Technologies de l'information	7,94 %
Biens de consommation de base	7,10 %
Matériaux	6,41 %
Consommation discrétionnaire	5,32 %
Services de communication	4,92 %
Services aux collectivités	4,12 %
Immobilier	1,92 %
Indices boursiers	0,40 %
<b>Total</b>	<b>91,11 %</b>

### Les 10 principaux titres du Fonds

Banque Royale du Canada	5,23 %
La Banque Toronto-Dominion	4,32 %
Chemin de fer Canadien Pacifique Kansas City Ltée	3,30 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	3,08 %
CGI inc.	2,62 %
Constellation Software Inc.	2,53 %
Banque de Montréal	2,30 %
Canadian Natural Resources Ltd.	2,25 %
Alimentation Couche-Tard inc.	2,13 %
Intact Corporation financière	2,04 %
<b>Total</b>	<b>29,80 %</b>

### Limites des placements

	Min.	Max.
Fonds de l'Industrielle Alliance		
Valeurs à court terme	0 %	25 %
Titres de participation canadiens	55 %	100 %
Titres de participation étrangers	0 %	30 %

### Commentaire

Le Fonds est principalement investi dans des compagnies à moyenne et grande capitalisation, et une faible proportion du portefeuille est investie dans des entreprises à petite capitalisation. Le gestionnaire recherche des titres qui présentent un bon profil de croissance, mais il se soucie du prix qu'il paie pour les acquérir. Il s'appuie sur un modèle d'évaluation des flux monétaires « autogénérés » afin d'effectuer la sélection des titres, et il porte une grande attention à la gestion du risque sur le plan des secteurs, des capitalisations et des principales positions dans l'indice de référence. Le Fonds demeure diversifié en ce qui concerne les secteurs boursiers et peut comporter quelques titres étrangers à l'occasion.

Code du Fonds : 464

### Gestionnaire de portefeuille



Gestion mondiale d'actifs

Marc Gagnon, MBA, CFA

Date de création du Fonds : octobre 2001

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : janvier 2011

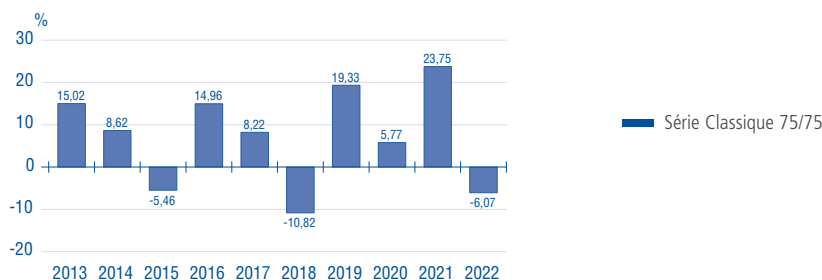
Date de lancement Mes études+ : juin 2016

#### Option de garantie

Série	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3,5</sup>	2,77	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4,5</sup>	2,37	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	3,02	0,30
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,53	0,30
Série Ecoflex 100/100 <sup>5</sup>	2,99	0,75

### Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



### Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



### Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	5,2	7,3	6,3	12,2	2,3	8,6	4,8	1,2	3,4	4,8
Série 75/100	4,9	7,0	6,0	11,9	2,0	8,3	4,7	1,2	3,4	4,7
Autres séries <sup>6</sup>	8,2	7,2*	6,3*	11,9	2,0	8,3	4,7	1,2	3,4	4,7

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

<sup>6</sup> Les autres séries n'incluent pas les séries Prestige.

\* Simulation des rendements passés comme si le Fonds ou la série avait été en vigueur durant ces périodes.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

### Échelle de risque



### Objectifs du Fonds

- Vise une croissance du capital à long terme par des investissements dans des titres de participation principalement canadiens
- Est conforme à un horizon d'investissement suffisamment long pour tolérer la volatilité des valeurs marchandes

### Style de gestion

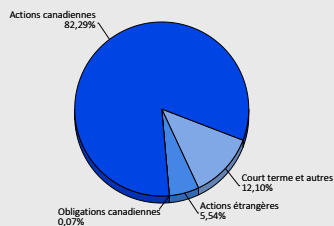
Croissance

# Fonds d'actions canadiennes Potentiel Canada Fidelity

Actif net: 986,1 millions

Au 30 juin 2023

## Composition du fonds sous-jacent



## Répartition sectorielle du fonds sous-jacent

### Portefeuille d'actions

Finance	16,58 %
Industrie	14,08 %
Technologies de l'information	12,44 %
Matériaux	11,99 %
Consommation discrétionnaire	11,84 %
Énergie	5,68 %
Services de communication	4,14 %
Biens de consommation de base	3,93 %
Immobilier	2,60 %
Santé	2,48 %
Services aux collectivités	2,29 %
<b>Total</b>	<b>88,05 %</b>

## Les 10 principaux titres du fonds sous-jacent

Onex Corp.  
Lightspeed Commerce inc.  
Rogers Communications Inc.  
Dollarama inc.  
Groupe SNC-Lavalin inc.  
Boyd Group Services Inc.  
Fining International Inc.  
Franco-Nevada Corp.  
Corporation Parkland  
Metro inc.

Les 10 principaux titres représentent 29,92 % de l'actif net du fonds sous-jacent principal.

## Limites des placements

	Min.	Max.
Fonds de l'Industrielle Alliance		
Valeurs à court terme	0 %	20 %
Unités du fonds sous-jacent	80 %	100 %

## Commentaire

Le gestionnaire du Fonds met l'accent sur les caractéristiques fondamentales d'une société, soit sa situation financière, sa croissance éventuelle et ses possibilités de bénéfices, avant d'y investir. Le Fonds est investi dans des sociétés qui, à l'avis du gestionnaire, offrent une possibilité de croissance à long terme et dont les actions sont négociées à des cours reflétant une valeur intéressante. Le Fonds peut aussi être investi dans des sociétés de toutes capitalisations, mais le gestionnaire favorise les titres de sociétés à petite et à moyenne capitalisation dont les risques sont atténués par la diversification du portefeuille. Le gestionnaire peut investir jusqu'à 30 % de l'actif du Fonds dans des sociétés étrangères. Le Fonds peut aussi comporter des espèces et des titres à revenu fixe.

Code du Fonds : 280

## Gestionnaire de portefeuille



Hugo Lavallée

Date de création du Fonds : janvier 1999

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : janvier 2011

Date de lancement Mes études+ : juin 2016

### Option de garantie

Série	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3-5</sup>	2,90	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4-5</sup>	2,66	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	3,15	0,30
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,89	0,30

## Échelle de risque



## Objectifs du Fonds

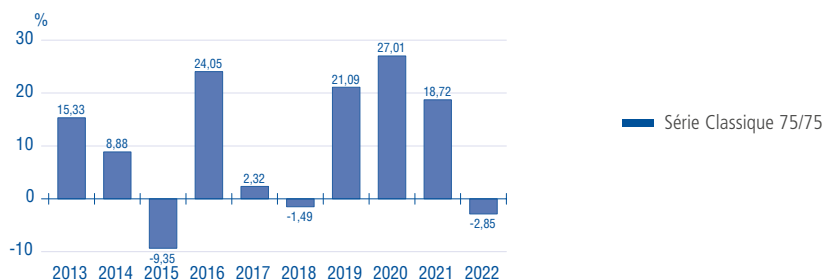
- Vise une croissance du capital à long terme par des investissements dans des titres de participation de petites et moyennes sociétés canadiennes
- Est conforme à un horizon d'investissement suffisamment long pour tolérer la volatilité des valeurs marchandes

## Style de gestion

Croissance

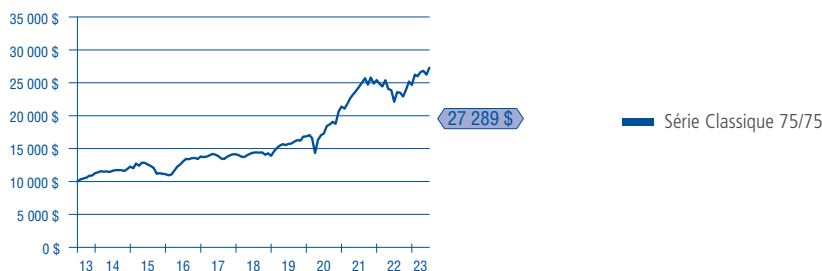
## Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



## Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	8,3	10,6	13,7	16,5	5,9	23,4	10,6	2,5	4,1	10,6
Série 75/100	7,9	10,1	13,4	16,2	5,6	23,1	10,4	2,4	4,1	10,4

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

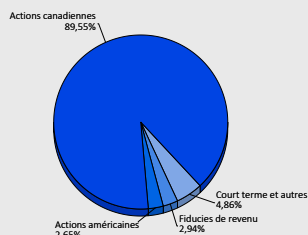
Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

# Fonds d'actions canadiennes Actions canadiennes à petite cap. (QV)

Actif net: 200,8 millions

Au 30 juin 2023

## Composition du fonds sous-jacent



## Répartition sectorielle du fonds sous-jacent

### Portefeuille d'actions canadiennes

Industrie	18,00 %
Finance	17,87 %
Matériaux	16,47 %
Énergie	11,91 %
Consommation discrétionnaire	7,31 %
Immobilier	4,87 %
Technologies de l'information	3,83 %
Services aux collectivités	3,65 %
Santé	3,59 %
Biens de consommation de base	3,10 %
Services de communication	1,89 %
<b>Total</b>	<b>92,49 %</b>

## Les 10 principaux titres du fonds sous-jacent

Stella-Jones Inc.	5,67 %
iA Société financière inc.	5,13 %
Winpak Itée	4,75 %
Banque canadienne de l'Ouest	4,19 %
Mullen Group Ltd.	4,17 %
E-L Financial Corp. Ltd.	3,79 %
AltaGas Ltd.	3,65 %
Corporation Parkland	3,47 %
Quincaillerie Richelieu Itée	3,31 %
Guardian Capital Group Ltd.	3,13 %
<b>Total</b>	<b>41,26 %</b>

## Limites des placements

	Min.	Max.
Fonds de l'Industrielle Alliance		
Valeurs à court terme	0 %	20 %
Unités du fonds sous-jacent	80 %	100 %

## Commentaire

QV Investors voit le placement comme une occasion de devenir actionnaire de sociétés dirigées par des personnes qu'elle souhaite avoir comme partenaires à long terme. Son équipe de gestionnaires recherche des titres dont le cours est tel qu'ils devraient produire un taux de rendement supérieur à celui du marché boursier canadien en général. QV Investors croit que l'analyse de l'environnement commercial aide à reconnaître les titres les plus susceptibles de générer un rendement appréciable, car elle évalue les sociétés, leur valeur, leur culture et le crédit en les replaçant dans un contexte global ou thématique. QV Investors résume comme suit son approche de gestion du portefeuille et du risque : « Qualité, valeur, croissance et diversification. La qualité est assurée par l'analyse de l'intégrité des équipes de direction générale et financière des sociétés dans lesquelles nous songeons à investir; la valeur est assurée par le calcul du ratio cours/bénéfice et du potentiel d'appréciation des titres; la croissance du capital est notre objectif; et la diversification est notre moyen de moduler le risque ».

Code du Fonds : 541

## Gestionnaire de portefeuille

**QV**  
Investors Inc.

Steven Kim, CFA

Date de création du Fonds : novembre 2008

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : janvier 2011

Date de lancement Mes études+ : juin 2016

### Option de garantie

Série	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3-5</sup>	3,10	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4-5</sup>	2,88	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	3,39	0,30
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	3,01	0,30

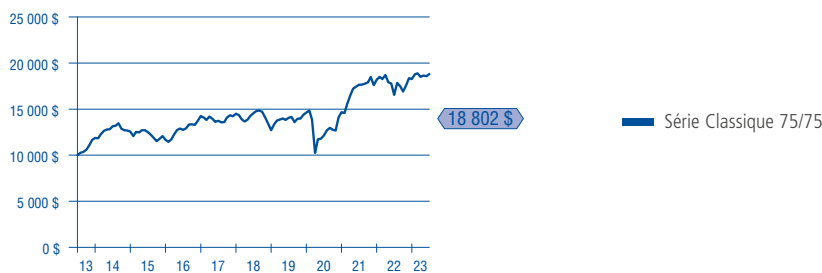
## Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



## Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	7,6	6,5	5,2	15,8	3,2	13,6	3,0	1,7	1,2	3,0
Série 75/100	7,3	6,2	4,9	15,4	2,9	13,3	2,9	1,6	1,2	2,9

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

## Échelle de risque



## Objectifs du Fonds

- Vise une croissance du capital à long terme par des investissements dans des titres de participation de petites sociétés canadiennes
- Est conforme à un horizon d'investissement suffisamment long pour tolérer la volatilité des valeurs marchandes

## Style de gestion

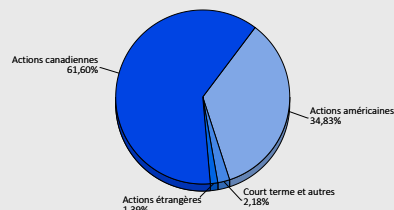
Croissance à un prix raisonnable

# Fonds d'actions canadiennes Actions nord-américaines

Actif net: 116,3 millions

Au 30 juin 2023

## Composition du Fonds



## Répartition sectorielle

### Portefeuille d'actions canadiennes

Finance	18,08 %
Industrie	10,82 %
Énergie	8,44 %
Technologies de l'information	5,10 %
Biens de consommation de base	4,70 %
Matériaux	4,57 %
Consommation discrétionnaire	3,60 %
Services de communication	2,72 %
Services aux collectivités	2,20 %
Immobilier	1,37 %
<b>Total</b>	<b>61,60 %</b>

## Les 10 principaux titres du fonds

Banque Royale du Canada	3,50 %
La Banque Toronto-Dominion	2,99 %
Chemin de fer Canadien Pacifique Kansas	
City Itée	2,59 %
Microsoft Corp.	2,16 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	2,01 %
Apple Inc.	1,76 %
Amazon.com Inc.	1,49 %
CGI inc.	1,49 %
Alimentation Couche-Tard inc.	1,45 %
Constellation Software Inc.	1,45 %
<b>Total</b>	<b>20,89 %</b>

## Limites des placements

	Min.	Max.
Valeurs à court terme	0 %	25 %
Titres de participation canadiens	50 %	90 %
Titres de participation étrangers	10 %	50 %

Le maximum investi dans un secteur économique est limité au plus élevé de 20 % de l'actif du Fonds et deux fois la pondération de ce secteur dans l'indice composé S&P/TSX.

Le maximum pouvant être investi en actions d'une même compagnie est de 10 % de l'actif du Fonds.

## Commentaire

Le Fonds est composé principalement de titres de grandes sociétés canadiennes et américaines. Son style d'investissement est axé sur la croissance. À la suite d'une analyse macroéconomique permettant d'anticiper les secteurs performants de l'économie canadienne et américaine, les gestionnaires scrutent le marché, titre par titre, à la recherche de sociétés qui présentent un bon profil de croissance, mais ils se soucient du prix qu'ils paient pour les acquérir. Ils s'appuient sur un modèle d'évaluation des flux monétaires « autogénérés » afin d'effectuer la sélection des titres, et ils portent une grande attention à la gestion du risque sur le plan des secteurs, des capitalisations et des principales positions dans l'indice de référence.

Code du Fonds : 010

## Gestionnaire de portefeuille



### Gestionnaire principal

Marc Gagnon, CFA

### Gestionnaires

Jean-René Adam, M. Sc.  
Maxime Houde, CFA

Date de création du Fonds : mai 1969

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : janvier 2011

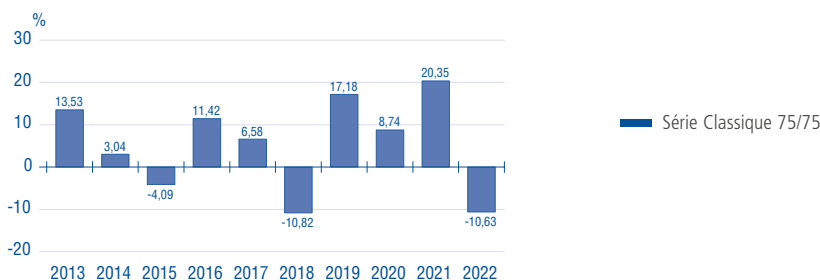
Date de lancement Mes études+ : juin 2016

### Option de garantie

Série	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3,5</sup>	2,79	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4,5</sup>	2,42	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	3,07	0,30
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,68	0,30

## Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



## Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	3,8	5,8	5,3	10,6	1,1	11,2	7,1	2,5	3,2	7,1
Série 75/100	3,6	5,5	5,0	10,3	0,8	10,9	7,0	2,4	3,2	7,0

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

## Échelle de risque



## Objectifs du Fonds

- Vise une croissance du capital à long terme par des investissements dans des titres de participation principalement canadiens
- Est conforme à un horizon d'investissement suffisamment long pour tolérer la volatilité des valeurs marchandes

## Style de gestion

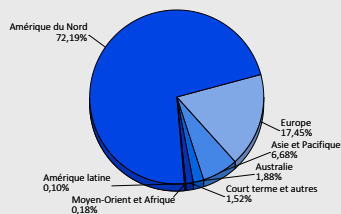
Croissance

# Fonds d'actions américaines et internationales Indiciel mondial tous pays (BlackRock)

Actif net: 162,3 millions

Au 30 juin 2023

## Composition du fonds sous-jacent



## Répartition sectorielle du fonds sous-jacent

### Portefeuille d'actions mondiales

Finance	22,88 %
Technologies de l'information	20,26 %
Santé	11,75 %
Consommation discrétionnaire	10,09 %
Industrie	9,66 %
Biens de consommation de base	6,55 %
Services de communication	6,42 %
Énergie	3,63 %
Matériaux	3,49 %
Services aux collectivités	2,45 %
Immobilier	2,17 %
	99,35 %

## Les 10 principaux titres du fonds sous-jacent

iShares MSCI Emerging Markets Index ETF	10,77 %
Apple Inc.	4,95 %
Microsoft Corp.	3,89 %
Amazon.com Inc.	1,94 %
NVIDIA Corp.	1,68 %
Tesla Inc.	1,20 %
Alphabet inc., catégorie A	1,15 %
Alphabet inc., catégorie C	1,05 %
Meta Platforms Inc.	1,02 %
UnitedHealth Group Inc.	0,72 %
	28,37 %

## Limites des placements

	Min.	Max.
Fonds de l'Industrielle Alliance		
Valeurs à court terme	0 %	20 %
Unités du fonds sous-jacent	80 %	100 %

## Commentaire

BlackRock utilise une approche indicielle pour gérer ce fonds. Afin de reproduire l'indice MSCI Monde tous pays Ex-Canada le plus exactement possible, BlackRock investit dans un portefeuille largement diversifié de titres de compagnies situées partout dans le monde, y compris dans les pays émergents.

Code du Fonds : 876

## Échelle de risque



## Objectifs du Fonds

- Reproduire le rendement de l'indice MSCI Monde tous pays Ex-Canada

## Style de gestion

Indiciel

## Gestionnaire de portefeuille

# BLACKROCK

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

Date de création du Fonds : septembre 2007

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : octobre 2018

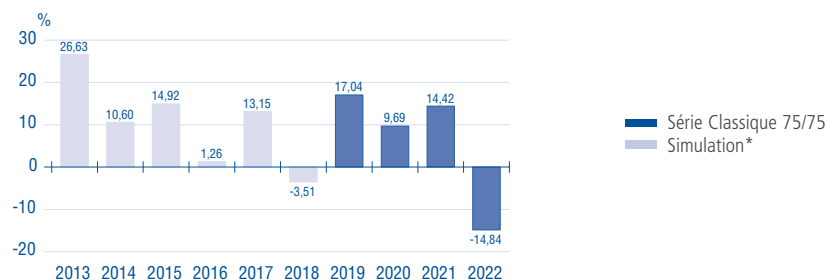
Date de lancement Mes études+ : octobre 2018

### Option de garantie

Série	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3,5</sup>	2,76	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4,5</sup>	2,41	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	3,02	0,30
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,58	0,30
Série Ecoflex 100/100 <sup>5</sup>	3,11	0,90

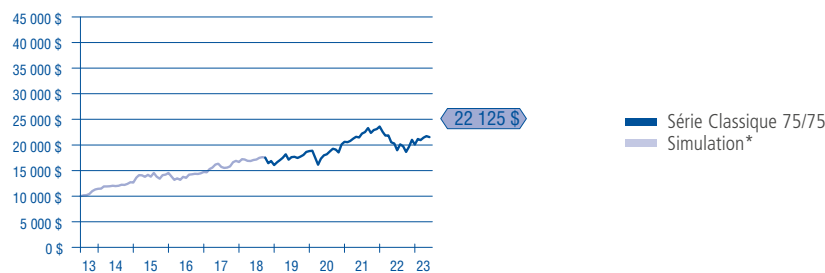
## Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



## Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	5,1	8,3*	5,2*	6,8	(0,2)	16,7	10,1	3,3	2,8	10,1
Série 75/100	4,8	7,9*	4,9*	6,5	(0,4)	16,4	9,9	3,2	2,8	9,9
Autres séries <sup>6</sup>	4,8	7,9*	4,8*	6,4	(0,5)	16,3	9,9	3,2	2,8	9,9

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

<sup>6</sup> Les autres séries n'incluent pas les séries Prestige.

\* Simulation des rendements passés comme si le Fonds ou la série avait été en vigueur durant ces périodes.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

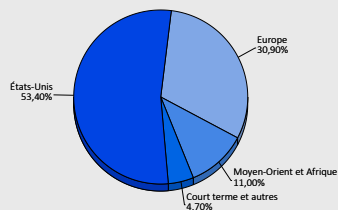
# Fonds d'actions américaines et internationales

## Dividende mondial (Dynamique)

Actif net: 1 360,3 millions

Au 30 juin 2023

### Composition du fonds sous-jacent



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

Apple Inc.	6,60 %
Elbit Systems Ltd.	5,80 %
Microsoft Corp.	5,20 %
Belimo Holding AG	4,90 %
Amazon.com Inc.	4,40 %
Alphabet Inc.	3,80 %
Merck & Co. Inc.	3,40 %
Airbus SE	3,20 %
Compagnie Financière Richemont SA	3,20 %
Stryker Corp.	3,20 %
<b>Total</b>	<b>43,70 %</b>

### Limites des placements

	Min.	Max.
Fonds de l'Industrielle Alliance		
Valeurs à court terme	0 %	20 %
Unités du fonds sous-jacent	80 %	100 %

### Commentaire

Le Fonds cherche à offrir une croissance du capital à long terme grâce à des placements dans un portefeuille diversifié composé principalement de titres de participation de sociétés situées partout dans le monde. Les gestionnaires du portefeuille cherchent partout dans le monde des sociétés bien gérées qui sont en mesure de présenter des dividendes ou de faire croître leurs dividendes et dont les titres se négocient sous leur valeur intrinsèque. Les gestionnaires utilisent une analyse ascendante afin de trouver des sociétés offrant des bilans sains ou de meilleurs bilans et dont les politiques en matière de dividende sont clairement comprises. L'exposition aux devises est couverte de manière active afin de contrôler le risque lié aux devises.

Code du Fonds : 532

### Gestionnaire de portefeuille

#### Fonds Dynamique

Investissez dans les bons conseils.

David Fingold, B. Sc. gestion

Date de création du Fonds : novembre 2006

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : janvier 2011

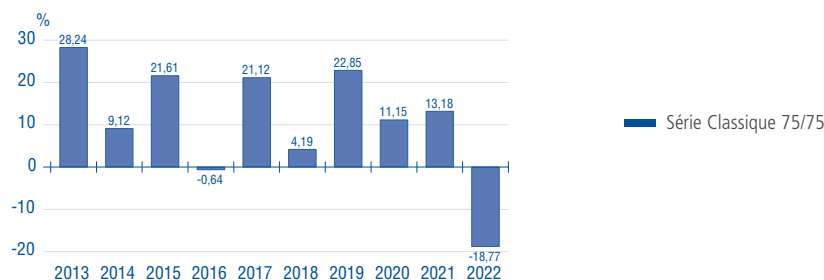
Date de lancement Mes études+ : juin 2016

#### Option de garantie

Série	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3-5</sup>	3,03	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4-5</sup>	2,82	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	3,35	0,30
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,97	0,30

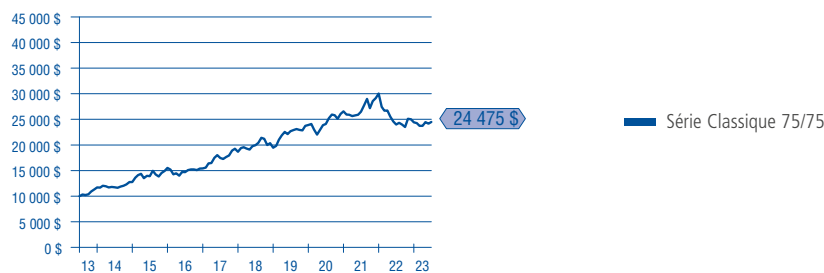
### Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



### Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



### Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	8,2	9,4	4,2	0,5	(3,9)	2,0	0,2	3,1	1,3	0,2
Série 75/100	7,9	9,0	3,8	0,2	(4,2)	1,6	0,1	3,0	1,2	0,1

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

### Échelle de risque



### Objectifs du Fonds

- Investir dans des titres de participation mondiaux qui génèrent ou généreront éventuellement des dividendes réguliers (lesquels seront réinvestis dans le Fonds) tout en assurant une croissance du capital à long terme
- Être conforme à un horizon d'investissement suffisamment long pour tolérer la volatilité des valeurs marchandes

### Style de gestion

Qualité & Croissance des dividendes



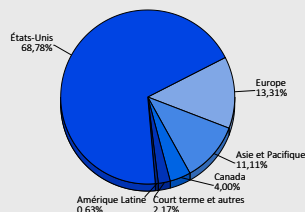
# Fonds d'actions américaines et internationales

## Actions mondiales

Actif net: 133,6 millions

Au 30 juin 2023

### Composition du fonds sous-jacent



### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent

#### Portefeuille d'actions mondiales

Technologies de l'information	21,60 %
Consommation discrétionnaire	12,50 %
Finance	12,14 %
Industrie	12,01 %
Santé	9,22 %
Énergie	8,26 %
Biens de consommation de base	5,16 %
Indices boursiers	4,92 %
Services de communication	4,70 %
Matériaux	4,00 %
Immobilier	1,95 %
Services aux collectivités	1,38 %
	97,84 %

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

Apple Inc.	8,00 %
SPDR S&P 500 Trust ETF	3,42 %
Microsoft Corp.	2,79 %
Visa Inc.	1,65 %
Alphabet Inc.	1,43 %
Exxon Mobil Corp.	1,38 %
iShares MSCI EAFE ETF	1,34 %
Alphabet Inc.	1,33 %
Gouvernement des États-Unis, Bons du Trésor, 5,017 %, 05-07-2023	1,22 %
Walmart Inc.	1,18 %
	23,74 %

### Limites des placements

	Min.	Max.
Fonds de l'Industrielle Alliance		
Valeurs à court terme	0 %	20 %
Unités du fonds sous-jacent	80 %	100 %

### Commentaire

Le Fonds utilise une approche d'investissement multifactorielle via un processus d'investissement quantitatif qui vise à identifier et à investir dans des titres offrant une exposition à de multiples sources de rendement (facteurs) pour un potentiel amélioré de performance et de diversification. Le gestionnaire du fonds recherche en permanence des moyens de tirer parti des facteurs de rendement prouvés par la littérature comme étant des générateurs d'alpha espéré positif à long terme.

Code du Fonds : 707

### Gestionnaire de portefeuille



**Gestionnaire principal**  
Jean-René Adam, M. Sc., CFA

**Gestionnaire**  
Sébastien Vaillancourt, MSc, CFA

Date de création du Fonds : juillet 2009

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : janvier 2011

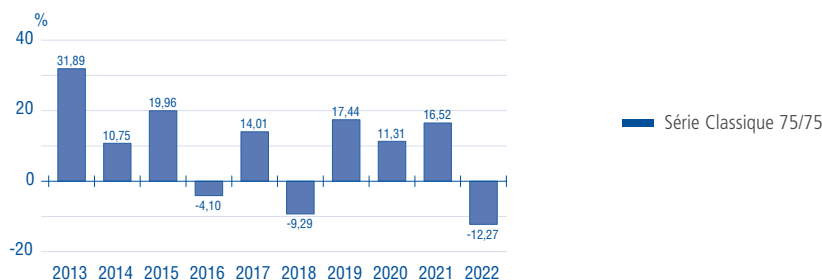
Date de lancement Mes études+ : juin 2016

#### Option de garantie

Série	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3-5</sup>	2,87	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4-5</sup>	2,50	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	3,17	0,30
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,71	0,30

### Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



### Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



### Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	7,5	8,3	5,1	7,4	1,6	16,7	8,8	3,1	3,8	8,8
Série 75/100	7,2	7,9	4,8	7,1	1,3	16,4	8,6	3,0	3,8	8,6

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

### Échelle de risque



### Objectifs du Fonds

- Vise une croissance du capital à long terme au moyen d'investissements faits dans des titres de participation mondiaux
- Est conforme à un horizon d'investissement suffisamment long pour tolérer la volatilité des valeurs marchandes

### Style de gestion

Multifactoriel

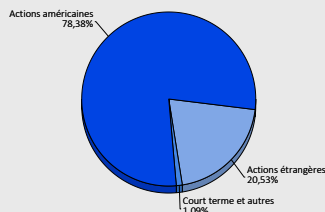


# Fonds d'actions américaines et internationales Opportunités mondiales (Loomis Sayles)

Actif net: 176,7 millions

Au 30 juin 2023

## Composition du fonds sous-jacent



## Répartition sectorielle du fonds sous-jacent

### Portefeuille d'actions mondiales

Technologies de l'information	28,51 %
Consommation discrétionnaire	17,17 %
Finance	16,18 %
Industrie	12,36 %
Santé	11,38 %
Services de communication	4,27 %
Matériaux	4,05 %
Biens de consommation de base	3,62 %
Énergie	1,37 %
<b>Total</b>	<b>98,91 %</b>

## Les 10 principaux titres du fonds sous-jacent

Amazon.com Inc.	4,98 %
S&P Global Inc.	4,39 %
ASML Holding NV	4,30 %
Alphabet Inc.	4,27 %
Linde PLC	4,05 %
Mastercard Inc.	3,97 %
Airbnb Inc.	3,83 %
Accenture PLC	3,78 %
Atlas Copco AB	3,55 %
LVMH Moët Hennessy Louis Vuitton SE	3,43 %
<b>Total</b>	<b>40,55 %</b>

## Limites des placements

	Min.	Max.
Fonds de l'Industrielle Alliance		
Valeurs à court terme	0 %	20 %
Unités du fonds sous-jacent	80 %	100 %

## Commentaire

Les gestionnaires de portefeuille investissent les actifs en suivant une stratégie sans contrainte à forte conviction qui vise à identifier les entreprises de haute qualité avec d'excellentes perspectives de création de valeur à long terme. Ils utilisent une approche fondamentale ascendante (« bottom-up ») de la sélection des titres qui considère la croissance comme un élément clé dans la l'équation de valeur. Le fonds est composé de 35 à 65 titres représentant les meilleures idées de Loomis Sayles.

Code du Fonds : 154

## Gestionnaire de portefeuille



Eileen N. Riley, CFA  
Lee Rosenbaum

Date de création du Fonds : Octobre 2020

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : Octobre 2020

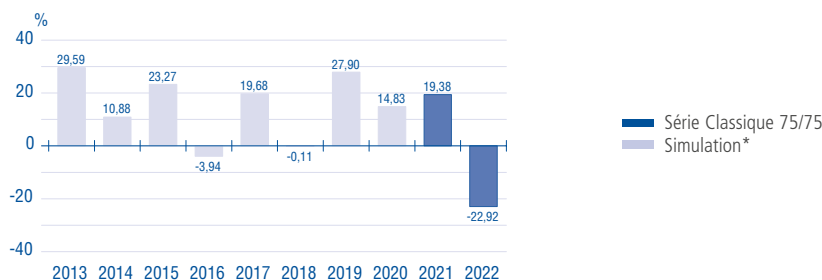
Date de lancement Mes études+ : Octobre 2020

### Option de garantie

	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3,5</sup>	2,75	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4,5</sup>	2,59	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	3,09	0,30
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,93	0,30

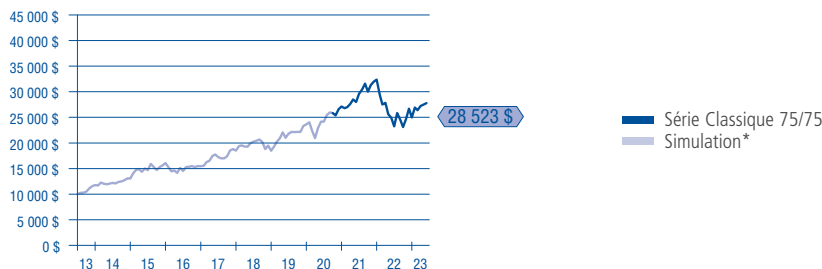
## Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



## Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	3,7	11,1*	7,1*	5,7*	(1,8)	22,8	14,2	4,9	2,7	14,2
Série 75/100	3,3	10,7*	6,7*	5,3*	(2,1)	22,4	14,1	4,8	2,6	14,1

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

\* Simulation des rendements passés comme si le Fonds ou la série avait été en vigueur durant ces périodes.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

## Échelle de risque



## Objectifs du Fonds

- Offrir une appréciation du capital à long terme en investissant dans un portefeuille diversifié d'actions de compagnies situées partout dans le monde
- Convenir à un horizon de placement à long terme

## Style de gestion

Sans contrainte avec un accent sur les entreprises de haute qualité

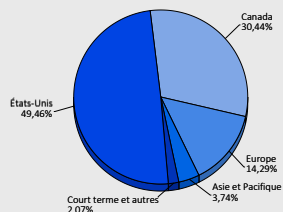
# Fonds d'actions américaines et internationales

## Actions mondiales Conviction

Actif net: 187,3 millions

Au 30 juin 2023

### Composition du Fonds



### Répartition sectorielle

#### Portefeuille d'actions mondiales

Technologies de l'information	20,89 %
Finance	18,80 %
Industrie	14,57 %
Santé	9,61 %
Services de communication	8,67 %
Consommation discrétionnaire	7,44 %
Matériaux	6,49 %
Biens de consommation de base	4,38 %
Énergie	2,54 %
Indices boursiers	2,39 %
Services aux collectivités	2,15 %
<b>Total</b>	<b>97,93 %</b>

### Les 10 principaux titres du Fonds

Banque Royale du Canada	5,61 %
Apple Inc.	3,45 %
Rogers Communications Inc.	3,10 %
Linde PLC	3,05 %
Ashtead Group PLC	3,03 %
Amazon.com Inc.	2,77 %
Microsoft Corp.	2,64 %
Mastercard Inc.	2,55 %
Ferguson PLC	2,52 %
Empire Co. Ltd.	2,43 %
<b>Total</b>	<b>31,15 %</b>

### Limites des placements

	Min.	Max.
Fonds de l'Industrielle Alliance		
Valeurs à court terme	0 %	20 %
Titres de participation	80 %	100 %

### Commentaire

Les gestionnaires de portefeuille visent à construire un portefeuille à forte conviction dont environ un tiers de l'exposition provient du Canada et deux tiers de l'extérieur du Canada. Leur objectif est de créer un portefeuille composé de leurs meilleures idées d'investissement à travers différentes régions géographiques. Tout en donnant la priorité aux idées d'investissement à fort potentiel, les gestionnaires intègrent également des critères de gestion du risque afin d'assurer une saine diversification sectorielle.

Code du Fonds : 579

### Gestionnaire de portefeuille



Danesh Rohinton  
Marc Gagnon, MBA, CFA

Date de création du Fonds : janvier 2011

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : janvier 2011

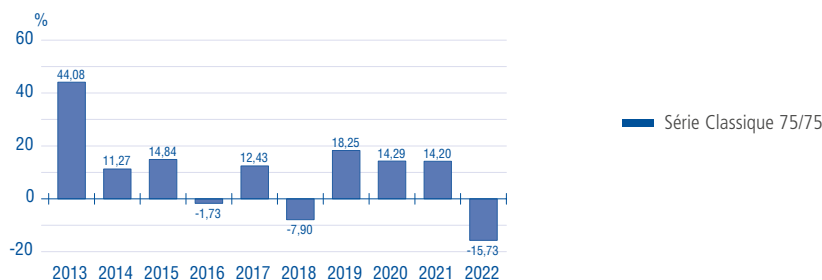
Date de lancement Mes études+ : juin 2016

#### Option de garantie

Série	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3,5</sup>	2,89	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4,5</sup>	2,51	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	3,15	0,30
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,65	0,30

### Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



### Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



### Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	6,7	8,8	5,0	6,5	(2,0)	13,9	9,7	3,2	3,6	9,7
Série 75/100	6,4	8,5	4,7	6,2	(2,3)	13,6	9,6	3,1	3,6	9,6

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

### Échelle de risque



### Objectifs du Fonds

- Visé à atteindre un rendement total élevé en investissant principalement dans des actions de sociétés dont environ un tiers est situé au Canada, un tiers aux États-Unis et un tiers dans la région Europe-Asie
- Compatible avec un horizon d'investissement suffisamment long pour tolérer la volatilité des marchés boursiers

### Style de gestion

Croissance

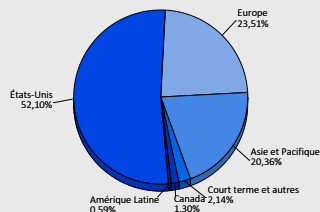
# Fonds d'actions américaines et internationales

## Actions mondiales de valeur opportuniste (Wellington)

Actif net: 107,1 millions

Au 30 juin 2023

### Composition du fonds sous-jacent



### Répartition sectorielle

#### Portefeuille d'actions mondiales

Finance	16,18 %
Santé	12,99 %
Industrie	12,81 %
Technologies de l'information	10,92 %
Services de communication	9,86 %
Biens de consommation de base	8,05 %
Matériaux	6,24 %
Consommation discrétionnaire	5,88 %
Énergie	5,34 %
Immobilier	5,10 %
Services aux collectivités	4,49 %
<b>Total</b>	<b>97,86 %</b>

### Les 10 principaux titres du fonds

Alphabet Inc.	3,57 %
Iberdrola SA	1,85 %
Airbus SE	1,84 %
Microsoft Corp.	1,83 %
Schlumberger Ltd.	1,75 %
Pfizer Inc.	1,72 %
Unilever PLC	1,69 %
Tencent Holdings Ltd.	1,65 %
Qualcomm Inc.	1,61 %
NXP Semiconductors NV	1,56 %
<b>Total</b>	<b>19,07 %</b>

### Limites des placements

	Min.	Max.
Valeurs à court terme	0 %	20 %
Titres de participation mondiaux	80 %	100 %

### Commentaire

Le Fonds cherche à surperformer l'indice MSCI Monde tous pays en investissant dans des sociétés dénotées qui sont évitées ou négligées en raison de l'incertitude ou de la complaisance. L'approche d'investissement s'appuie sur une recherche fondamentale intensive axée sur les sociétés disposant d'actifs uniques et dont les opportunités d'amélioration des rendements sont mal comprises par le marché. Le portefeuille est opportuniste dans sa sélection d'actions, il se concentre sur les entreprises défavorisées avec un potentiel de changement de sentiment positif. La stratégie est de rechercher des moteurs d'investissement non corrélés et une flexibilité du bilan qui ont le potentiel de diversification et de durabilité au long du cycle économique.

Code du Fonds : 358

### Gestionnaire de portefeuille

**WELLINGTON MANAGEMENT®**

David Palmer, CFA

Date de création du Fonds : juillet 2021

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : octobre 2022

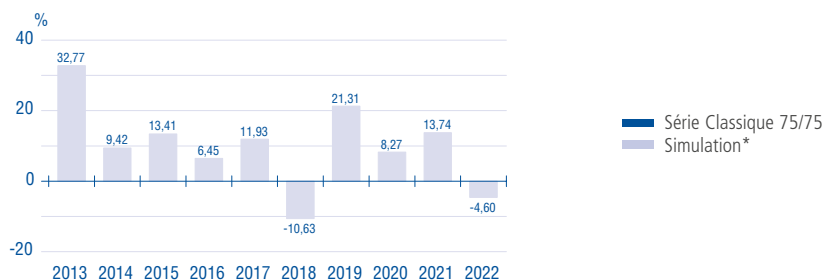
Date de lancement Mes études+ : octobre 2022

### Option de garantie

Série	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3-5</sup>	3,03	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4-5</sup>	2,81	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	3,32	0,30
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	3,04	0,30

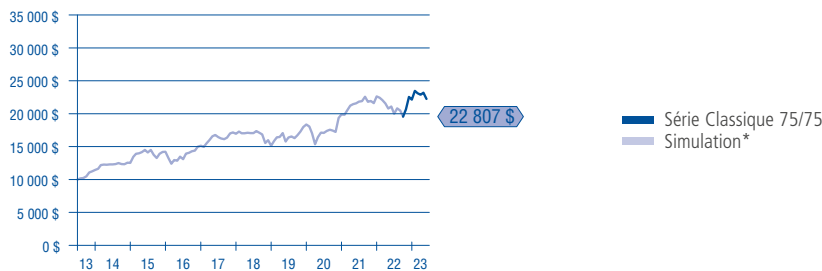
### Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



### Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



### Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	14,1	8,6*	6,0*	10,1*	2,2*	14,1*	3,0	(0,4)	2,5	3,0
Série 75/100	13,8	8,3*	5,7*	9,8*	1,9*	13,7*	2,8	(0,4)	2,5	2,8

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

\* Simulation des rendements passés comme si le Fonds ou la série avait été en vigueur durant ces périodes.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

### Échelle de risque



### Objectifs du Fonds

- Viser une croissance du capital à long terme par des investissements en titres de participation mondiaux
- Être conforme à un horizon d'investissement suffisamment long pour tolérer la volatilité des valeurs marchandes

### Style de gestion

Valeur

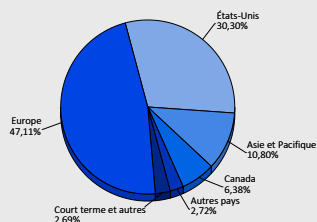
# Fonds d'actions américaines et internationales

## Fidelity Actions mondiales - Concentré

Actif net: 145,6 millions

Au 30 juin 2023

### Composition du fonds sous-jacent



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

Clarivate PLC  
 Finning Ltd  
 Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA  
 Prosus NV  
 Microsoft Corp.  
 AIB Group PLC  
 Airbus SE  
 Pandora AS  
 Samsung Electronics Co. Ltd.  
 Barclays PLC

Les 10 principaux titres représentent 31,30 % de l'actif net du fonds sous-jacent principal.

### Limites des placements

	Min.	Max.
Fonds de l'Industrielle Alliance		
Valeurs à court terme	0 %	20 %
Unités du fonds sous-jacent	80 %	100 %

### Commentaire

Le Fonds est investi dans des parts du Fonds Fidelity Actions mondiales - Concentré. Il est ainsi investi dans un portefeuille bien diversifié d'actions de sociétés actives dans le monde entier. La gestion active du Fonds vise un rendement positif absolu.

Code du Fonds : 921

### Gestionnaire de portefeuille



Patrice Quirion, M. Sc. en finance, CFA

Date de création du Fonds : décembre 2017

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : décembre 2017

Option de garantie	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3</sup>	3,14	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>3</sup>	2,96	-
Série 75/100 <sup>3</sup>	3,37	0,30
Série 75/100 Prestige <sup>3</sup>	3,12	0,30

### Échelle de risque



### Objectifs du Fonds

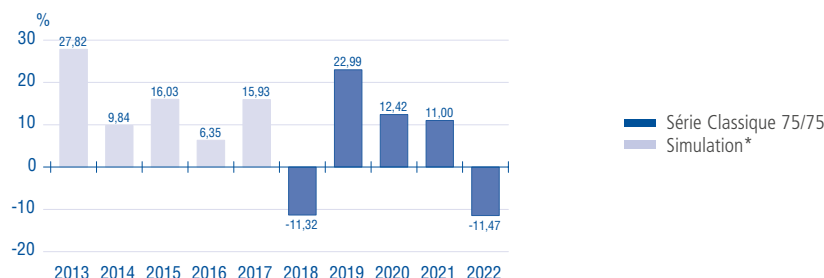
- Générer une croissance du capital à long terme au moyen d'investissements faits dans des actions de compagnies du monde entier

### Style de gestion

Mixte (croissance et valeur)

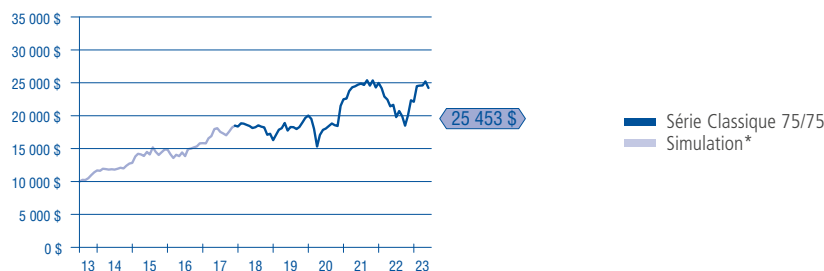
### Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



### Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



### Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	6,4	9,8*	6,9	12,1	1,1	28,7	15,1	3,5	5,1	15,1
Série 75/100	6,1	9,5*	6,6	11,8	0,9	28,3	14,9	3,4	5,1	14,9

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

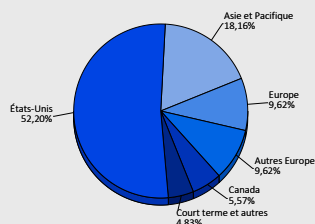
<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

\* Simulation des rendements passés comme si le Fonds ou la série avait été en vigueur durant ces périodes.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

### Composition du fonds sous-jacent



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

Microsoft Corp.  
 NVIDIA Corp.  
 Metro inc.  
 Alphabet Inc.  
 Amazon.com Inc.  
 Johnson & Johnson  
 Altria Group Inc.  
 Philip Morris International Inc.  
 Nestlé SA  
 Banque Canadienne Impériale de Commerce

Les 10 principaux titres représentent 13,70 % de l'actif net du fonds sous-jacent principal.

### Limites des placements

	Min.	Max.
Fonds de l'Industrielle Alliance		
Valeurs à court terme	0 %	20 %
Unités du fonds sous-jacent	80 %	100 %

### Commentaire

Le Fonds a pour objectif d'investir dans des titres de participation mondiaux tout en protégeant le capital. Les gestionnaires impliqués dans la gestion de ce fonds visent donc des rendements absolus positifs et portent moins d'importance à l'indice de référence.

Code du Fonds : 517

### Gestionnaire de portefeuille



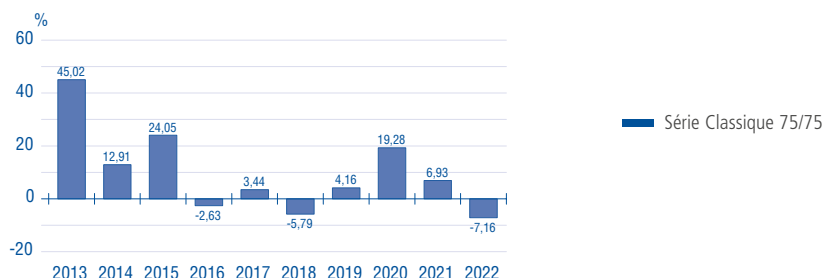
Daniel Dupont, BA  
 Joel Tillinghast, MBA, CFA  
 Kyle Weaver

Date de création du Fonds : novembre 2005  
 Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : janvier 2011  
 Date de lancement Mes études+ : juin 2016

Option de garantie	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3-5</sup>	3,08	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4-5</sup>	2,91	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	3,40	0,30
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	3,12	0,30

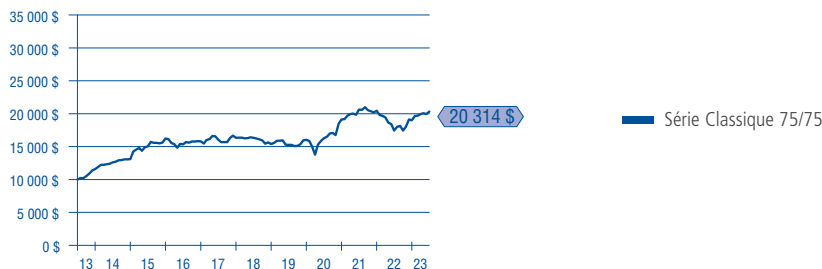
### Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



### Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



### Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	7,4	7,3	4,4	7,7	(0,8)	16,5	7,0	1,9	1,9	7,0
Série 75/100	7,1	7,0	4,1	7,4	(1,1)	16,2	6,8	1,8	1,9	6,8

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

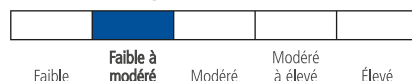
<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

### Échelle de risque



### Objectifs du Fonds

- Vise une croissance du capital à long terme au moyen d'investissements dans des titres de participation en provenance du monde entier
- Est conforme à un horizon d'investissement suffisamment long pour tolérer la volatilité des valeurs marchandes

### Style de gestion

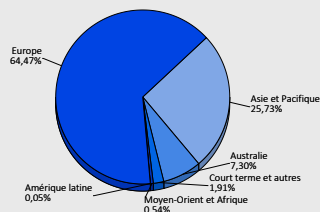
Mixte (croissance et valeur)

# Fonds d'actions américaines et internationales Indiciel international (BlackRock)

Actif net: 240,3 millions

Au 30 juin 2023

## Composition du fonds sous-jacent



## Les 10 principaux titres du fonds sous-jacent

Nestlé SA	2,09 %
ASML Holding NV	1,84 %
Novo Nordisk AS	1,68 %
LVMH Moët Hennessy Louis Vuitton SE	1,64 %
AstraZeneca PLC	1,40 %
Roche Holding AG	1,35 %
Novartis AG	1,30 %
Shell PLC	1,29 %
Toyota Motor Corp.	1,07 %
BHP Group Ltd.	1,00 %
	14,66 %

## Limites des placements

	Min.	Max.
Fonds de l'Industrielle Alliance		
Valeurs à court terme	0 %	20 %
Unités du fonds sous-jacent	80 %	100 %

## Commentaire

Le Fonds vise à reproduire le rendement de l'indice MSCI - EAEO (l'indice du marché boursier international) de façon active au moyen d'investissements faits directement dans les titres émis en Europe, en Australasie et en Extrême-Orient.

Code du Fonds : 300

## Gestionnaire de portefeuille

# BLACKROCK

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

Date de création du Fonds : septembre 1999

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : janvier 2011

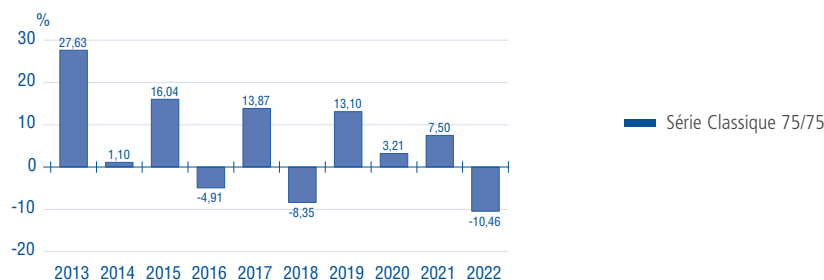
Date de lancement Mes études+ : juin 2016

## Option de garantie

Série	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3,5</sup>	2,77	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4,5</sup>	2,59	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	3,04	0,30
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,62	0,30
Série Ecoflex 100/100 <sup>5</sup>	2,95	0,75

## Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



## Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	4,6	5,2	1,9	5,2	(0,3)	18,8	7,8	0,1	1,6	7,8
Série 75/100	4,4	4,9	1,7	4,9	(0,6)	18,5	7,6	0,1	1,5	7,6
Autres séries <sup>6</sup>	2,1	4,9*	1,7*	5,0	(0,6)	18,6	7,7	0,1	1,5	7,7

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

<sup>6</sup> Les autres séries n'incluent pas les séries Prestige.

\* Simulation des rendements passés comme si le Fonds ou la série avait été en vigueur durant ces périodes.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

## Échelle de risque



## Objectifs du Fonds

- Vise une appréciation du capital à long terme en investissant directement dans des actions émises en Europe, en Australasie et en Extrême-Orient

## Style de gestion

Indiciel

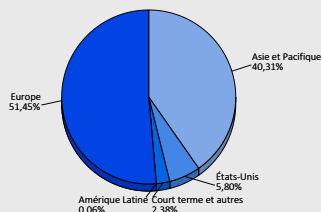
# Fonds d'actions américaines et internationales

## Actions internationales

Actif net: 442,2 millions

Au 30 juin 2023

### Composition du Fonds



### Répartition sectorielle

#### Portefeuille d'actions mondiales

Industrie	18,40 %
Finance	15,56 %
Consommation discrétionnaire	11,39 %
Santé	10,74 %
Matériaux	7,99 %
Technologies de l'information	7,59 %
Biens de consommation de base	7,32 %
Énergie	5,13 %
Indices boursiers	5,00 %
Services de communication	3,92 %
Services aux collectivités	2,90 %
Immobilier	1,76 %
<b>Total</b>	<b>97,70 %</b>

### Les 10 principaux titres du Fonds

iShares MSCI EAFE ETF	5,00 %
Novartis AG	2,47 %
Roche Holding AG	2,31 %
BHP Group Ltd.	2,27 %
ASML Holding NV	2,20 %
LVMH Moët Hennessy Louis Vuitton SE	2,12 %
Shell PLC	2,01 %
Novo Nordisk AS	1,62 %
Stellantis NV	1,37 %
Shin-Etsu Chemical Co. Ltd.	1,37 %
<b>Total</b>	<b>22,74 %</b>

### Limites des placements

	Min.	Max.
Valeurs à court terme	0 %	15 %
Titres de participation étrangers	85 %	100 %

### Commentaire

Le Fonds utilise une approche d'investissement multifactorielle via un processus d'investissement quantitatif qui vise à identifier et à investir dans des titres offrant une exposition à de multiples sources de rendement (facteurs) pour un potentiel amélioré de performance et de diversification. Le gestionnaire du fonds recherche en permanence des moyens de tirer parti des facteurs de rendement prouvés par la littérature comme étant des générateurs d'alpha espéré positif à long terme.

Code du Fonds : 706

### Gestionnaire de portefeuille



Gestion mondiale d'actifs

Sébastien Vaillancourt, MSc, CFA

Date de création du Fonds : novembre 2008

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : janvier 2011

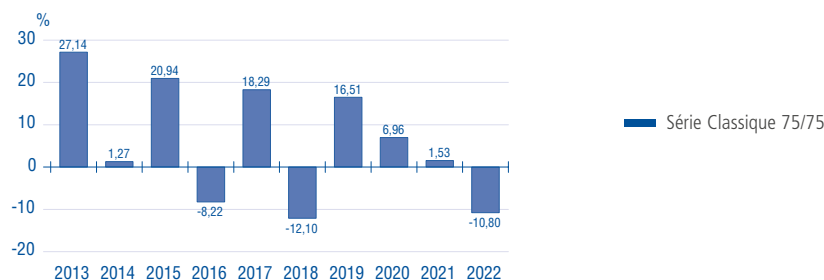
Date de lancement Mes études+ : juin 2016

#### Option de garantie

Série	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3-5</sup>	2,91	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4-5</sup>	2,56	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	3,16	0,30
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,83	0,30

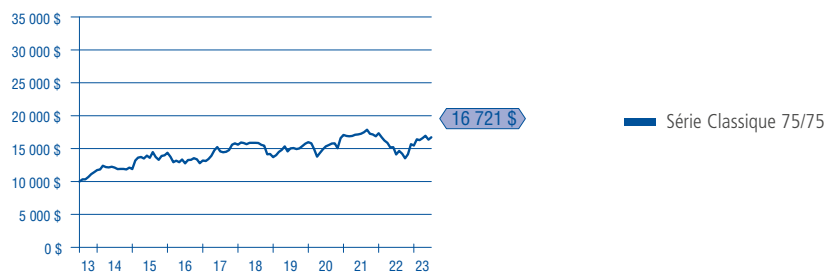
### Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



### Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



### Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	4,4	5,3	1,0	2,9	(1,6)	18,5	8,1	0,7	2,3	8,1
Série 75/100	4,1	4,9	0,8	2,6	(1,8)	18,2	8,0	0,7	2,2	8,0

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

### Échelle de risque



### Objectifs du Fonds

- Vise une croissance du capital à long terme au moyen d'investissements faits principalement dans des titres de participation à l'extérieur de l'Amérique du Nord
- Est conforme à un horizon d'investissement suffisamment long pour tolérer la volatilité des valeurs marchandes

### Style de gestion

Multifactoriel



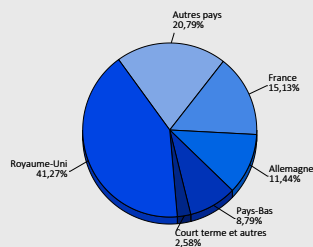
# Fonds d'actions américaines et internationales

## Actions Europe Fidelity

Actif net: 43,1 millions

Au 30 juin 2023

### Composition du fonds sous-jacent



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

Roche Holding AG  
SAP SE  
Reckitt Benckiser Group PLC  
Associated British Foods PLC  
Inditex  
Sanofi  
British American Tobacco PLC  
Barclays PLC  
Koninklijke Ahold Delhaize NV  
Ericsson, Cl. B

Les 10 principaux titres représentent 36,72 % de l'actif net du fonds sous-jacent principal.

### Limites des placements

	Min.	Max.
Fonds de l'Industrielle Alliance		
Valeurs à court terme	0 %	20 %
Unités du fonds sous-jacent	80 %	100 %

### Commentaire

Le gestionnaire mise sur l'appréciation à long terme du capital investi et il achète à prix raisonnable des titres de croissance. Clairement ascendante, la stratégie de placement tire le maximum des travaux de recherches internes de Fidelity. En ce qui concerne la répartition des titres entre les divers pays européens, elle résulte du processus de sélection des titres et n'est pas basée sur de simples opinions quant à la croissance économique, à l'évolution des taux d'intérêt et à d'autres statistiques macroéconomiques. La croissance des bénéfices et l'attrait du ratio cours/bénéfice constituent également deux des principaux critères de sélection des titres. De plus, le contrôle du risque est absolu en ce sens que le gestionnaire ne tient pas compte de l'indice repère. Par exemple, il ne détiendra pas un titre simplement parce que ce dernier représente une large part de l'indice repère.

Code du Fonds : 290

### Gestionnaire de portefeuille



Matt Siddle, CFA

Date de création du Fonds : janvier 1999

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : janvier 2011

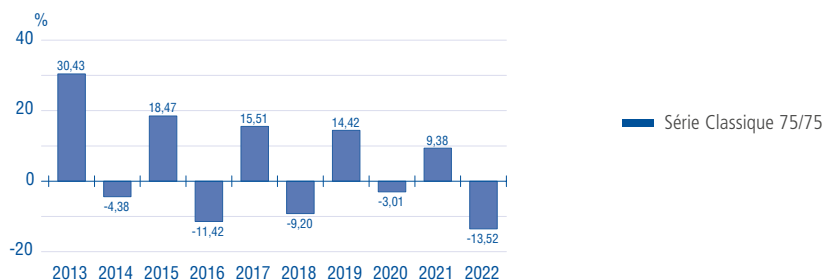
Date de lancement Mes études+ : juin 2016

### Option de garantie

Série	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3-5</sup>	2,99	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4-5</sup>	2,79	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	3,31	0,30
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	3,15	0,30

### Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



### Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



### Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	4,1	4,1	0,4	4,1	(0,6)	17,3	9,2	1,8	2,0	9,2
Série 75/100	3,7	3,6	0,0	3,7	(1,0)	16,9	9,0	1,7	1,9	9,0

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

### Échelle de risque



### Objectifs du Fonds

- Vise une croissance du capital à long terme par des investissements dans des titres de participation de l'Europe continentale et du Royaume-Uni
- Est conforme à un horizon d'investissement suffisamment long pour tolérer la volatilité des valeurs marchandes

### Style de gestion

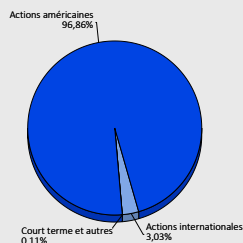
Croissance à un prix raisonnable

# Fonds d'actions américaines et internationales Indiciel américain (BlackRock)

Actif net: 650,9 millions

Au 30 juin 2023

## Composition du fonds sous-jacent



## Répartition sectorielle du fonds sous-jacent

### Portefeuille d'actions

Technologies de l'information	28,12 %
Santé	13,34 %
Finance	12,85 %
Consommation discrétionnaire	10,54 %
Industrie	8,45 %
Services de communication	8,32 %
Biens de consommation de base	6,64 %
Énergie	4,09 %
Services aux collectivités	2,57 %
Matériaux	2,49 %
Immobilier	2,48 %
<b>Total</b>	<b>99,89 %</b>

## Les 10 principaux titres du fonds sous-jacent

Apple Inc.	7,67 %
Microsoft Corp.	6,77 %
Amazon.com Inc.	3,11 %
NVIDIA Corp.	2,80 %
Alphabet inc., catégorie A	1,90 %
Tesla Inc.	1,89 %
Meta Platforms Inc.	1,70 %
Alphabet inc., catégorie C	1,65 %
Berkshire Hathaway Inc., Cat. B	1,63 %
UnitedHealth Group Inc.	1,20 %
<b>Total</b>	<b>30,32 %</b>

## Limites des placements

	Min.	Max.
Fonds de l'industrielle Alliance		
Valeurs à court terme	0 %	20 %
Unités du fonds sous-jacent	80 %	100 %

## Commentaire

Le Fonds vise à reproduire la performance de l'indice S&P 500 (l'indice du marché boursier américain), en investissant directement dans des actions émises sur l'indice S&P 500.

Code du Fonds : 180

## Gestionnaire de portefeuille

# BLACKROCK

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

Date de création du Fonds : janvier 1998

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : janvier 2011

Date de lancement Mes études+ : juin 2016

### Option de garantie

Série	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3,5</sup>	2,74	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4,5</sup>	2,58	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	2,98	0,30
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,63	0,30
Série Ecoflex 100/100 <sup>5</sup>	2,95	0,75

## Échelle de risque



## Objectifs du Fonds

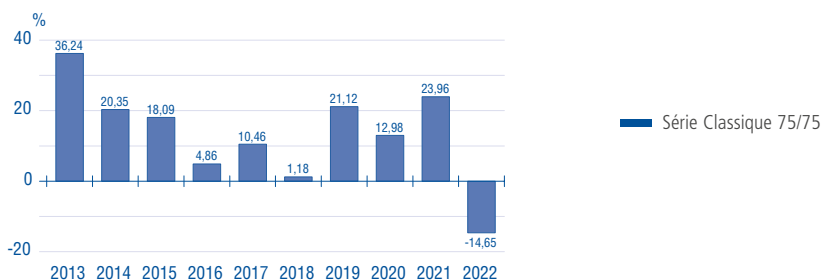
- Vise une croissance du capital à moyen et long terme à l'aide d'une gestion indicielle réalisée en investissant directement dans des actions émises aux États-Unis sur l'indice S&P 500 (converti en dollars canadiens)
- Est conforme à un horizon d'investissement suffisamment long pour tolérer la volatilité des valeurs marchandes

## Style de gestion

Indiciel

## Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



## Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	11,9	12,1	9,2	10,2	3,8	19,1	12,5	5,5	3,5	12,5
Série 75/100	11,7	11,8	8,9	10,0	3,6	18,8	12,4	5,5	3,5	12,4
Autres séries <sup>6</sup>	8,5	11,8*	9,0*	10,0	3,6	18,8	12,4	5,5	3,5	12,4

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

<sup>6</sup> Les autres séries n'incluent pas les séries Prestige.

\* Simulation des rendements passés comme si le Fonds ou la série avait été en vigueur durant ces périodes.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

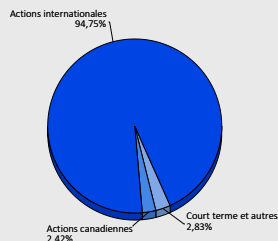
# Fonds d'actions américaines et internationales

## Fidelity Vision stratégique

Actif net: 304,9 millions

Au 30 juin 2023

### Composition du fonds sous-jacent



### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent

#### Portefeuille d'actions

Technologies de l'information	25,70 %
Santé	16,30 %
Services de communication	15,06 %
Finance	13,98 %
Consommation discrétionnaire	8,53 %
Industrie	7,11 %
Énergie	5,42 %
Matériaux	2,80 %
Biens de consommation de base	2,55 %
Services aux collectivités	0,23 %
Immobilier	0,01 %
<b>Total</b>	<b>97,69 %</b>

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

Meta Platforms inc., catégorie A  
 Berkshire Hathaway, catégorie A  
 Apple Inc.  
 Microsoft Corp.  
 NVIDIA Corp.  
 Alphabet inc., catégorie A  
 Amazon.com Inc.  
 UnitedHealth Group Inc.  
 Eli Lilly and Co.  
 Vertex Pharmaceuticals Inc.

Les 10 principaux titres représentent 46,20 % de l'actif net du fonds sous-jacent principal.

Limites des placements	Min.	Max.
Fonds de l'Industrielle Alliance		
Valeurs à court terme	0 %	20 %
Unités du fonds sous-jacent	80 %	100 %

### Commentaire

Portefeuille diversifié de plus de 250 titres principalement investit dans les actions de sociétés américaines à grande capitalisation, mais qui possède la souplesse nécessaire pour investir ailleurs dans le monde. Le gestionnaire vise à repérer les sociétés qui offriront une croissance des bénéfices soutenue et supérieure à la moyenne, et qui ont un modèle d'affaires solide.

Code du Fonds : 082

### Gestionnaire de portefeuille



Will Danoff, MBA

Date de création du Fonds : octobre 2019

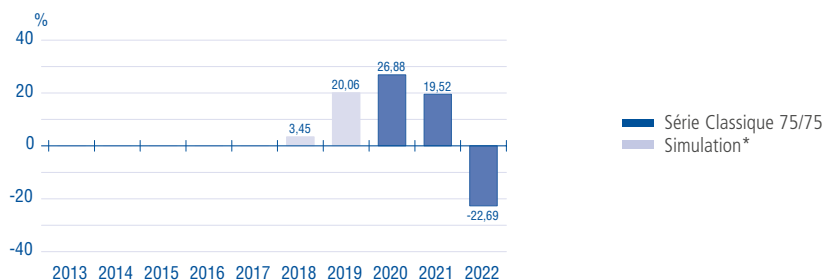
Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : octobre 2019

Date de lancement Mes études+ : octobre 2019

Option de garantie	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3,5</sup>	2,98	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4,5</sup>	2,83	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	3,25	0,30
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,92	0,30

### Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



### Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



### Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	10,6	-	8,5*	6,7	0,5	23,9	17,1	7,8	3,5	17,1
Série 75/100	10,3	-	8,2*	6,4	0,3	23,6	16,9	7,7	3,5	16,9

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

\* Simulation des rendements passés comme si le Fonds ou la série avait été en vigueur durant ces périodes.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

### Échelle de risque



### Objectifs du Fonds

- Investir dans les unités d'un fonds sous-jacent qui a pour objectif l'appréciation du capital à long terme au moyen d'investissements dans des titres de participation en provenance du monde entier.

### Style de gestion

Actions à grande capitalisation avec un biais pour le style croissance

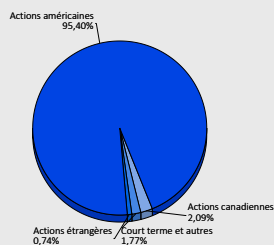
# Fonds d'actions américaines et internationales

## Innovation thématique

Actif net: 736,2 millions

Au 30 juin 2023

### Composition du Fonds



### Répartition sectorielle

#### Portefeuille d'actions américaines

Technologies de l'information	29,96 %
Santé	17,79 %
Services de communication	11,01 %
Finance	7,97 %
Consommation discrétionnaire	7,86 %
Industrie	7,85 %
Biens de consommation de base	5,20 %
Énergie	2,51 %
Matériaux	2,22 %
Services aux collectivités	1,90 %
Immobilier	1,13 %
<b>Total</b>	<b>95,40 %</b>

### Les 10 principaux titres du Fonds

Microsoft Corp.	6,36 %
Apple Inc.	5,19 %
Amazon.com Inc.	4,41 %
Alphabet Inc.	4,09 %
NVIDIA Corp.	3,17 %
Meta Platforms Inc.	2,72 %
JPMorgan Chase & Co.	2,14 %
Mastercard Inc.	1,91 %
Broadcom Inc.	1,86 %
UnitedHealth Group Inc.	1,80 %
<b>Total</b>	<b>33,65 %</b>

### Limites des placements

	Min.	Max.
Valeurs à court terme	0 %	20 %
Titres de participation américains	80 %	100 %

### Commentaire

Le Fonds Innovation thématique est un fonds d'actions américaines offrant aux investisseurs une façon différente d'investir en misant sur l'innovation, c'est-à-dire, des investissements effectués dans des sociétés de tous les secteurs de l'économie qui tirent avantage des avancées technologiques ou qui prospèrent dans un environnement en perpétuel changement. Sans strictement investir dans la technologie elle-même, la stratégie de placement du fonds vise à cibler les entreprises qui profiteront des changements créés par les innovations technologiques et d'éviter celles qui en subiront un impact négatif. Les 70 à 110 titres qui composent le fonds ont été stratégiquement choisis parmi plus de 700 compagnies profitant de l'influence des thèmes d'investissement identifiés par le gestionnaire de portefeuille.

Code du Fonds : 233

### Gestionnaire de portefeuille



Jean-René Adam, M. Sc.  
Maxime Houde, CFA

Date de création du Fonds : mars 2016

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : octobre 2018

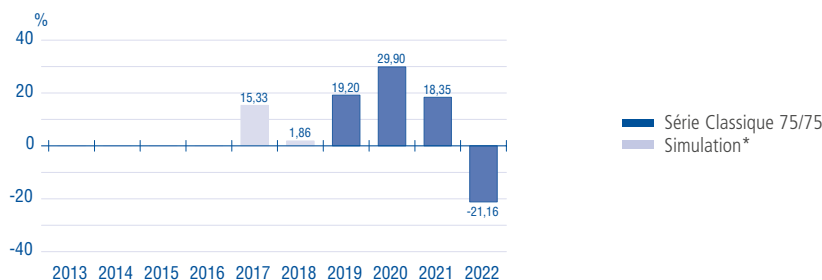
Date de lancement Mes études+ : octobre 2018

#### Option de garantie

Série	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3,5</sup>	2,66	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4,5</sup>	2,30	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	2,84	0,30
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,49	0,30
Série Ecoflex 100/100 <sup>5</sup>	3,06	0,75

### Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



### Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



### Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	8,6	-	9,0*	8,0	(1,4)	18,1	14,0	6,9	2,9	14,0
Série 75/100	8,4	-	8,8*	7,8	(1,6)	17,8	13,9	6,9	2,9	13,9
Autres séries <sup>6</sup>	10,1	-	8,5*	7,6	(1,7)	17,6	13,8	6,8	2,9	13,8

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

<sup>6</sup> Les autres séries n'incluent pas les séries Prestige.

\* Simulation des rendements passés calculés à partir de rendements réels bruts et d'un frais de gestion simulé.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

### Échelle de risque



### Objectifs du Fonds

- Vise une croissance du capital à long terme au moyen d'investissements faits principalement dans des titres de participation américains
- Est conforme à un horizon d'investissement suffisamment long pour tolérer la volatilité des valeurs marchandes

### Style de gestion

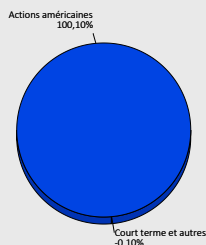
Thématique

# Fonds d'actions américaines et internationales Américain (Dynamique)

Actif net: 56,9 millions

Au 30 juin 2023

## Composition du fonds sous-jacent



## Répartition sectorielle du fonds sous-jacent

### Portefeuille d'actions

Technologies de l'information	35,70 %
Industrie	17,30 %
Consommation discrétionnaire	17,10 %
Santé	8,80 %
Finance	7,80 %
Services de communication	7,20 %
Biens de consommation de base	6,10 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

## Les 10 principaux titres du fonds sous-jacent

Apple Inc.	8,80 %
Microsoft Corp.	8,00 %
Meta Platforms Inc.	4,90 %
Eli Lilly and Co.	4,40 %
Quanta Services	4,30 %
Amazon.com Inc.	3,90 %
Howmet Aerospace Inc.	3,90 %
Parker-Hannifin Corporation	3,70 %
Arthur J. Gallagher Co	3,40 %
NVIDIA Corp.	3,30 %
<b>Total</b>	<b>48,60 %</b>

## Limites des placements

Fonds de l'Industrielle Alliance	Min.	Max.
Valeurs à court terme	0 %	20 %
Unités du fonds sous-jacent	80 %	100 %

## Commentaire

Le fonds investit principalement dans une grande variété d'opportunités aux États-Unis en utilisant une approche d'investissement ascendante, qui met l'accent sur une analyse minutieuse de chaque entreprise. Le gestionnaire cherche activement à investir dans des sociétés qui présentent un potentiel de croissance intéressant et qui ont parfois été ignorées ou écartées par le marché en général. Une forte position active dénote une faible corrélation avec l'indice et de nombreux fonds concurrents, et que le fonds est une source de diversification au sein de la plupart des portefeuilles.

Code du Fonds : 083

## Gestionnaire de portefeuille



David L. Fingold, B. Sc. gestion

Date de création du Fonds : octobre 2019

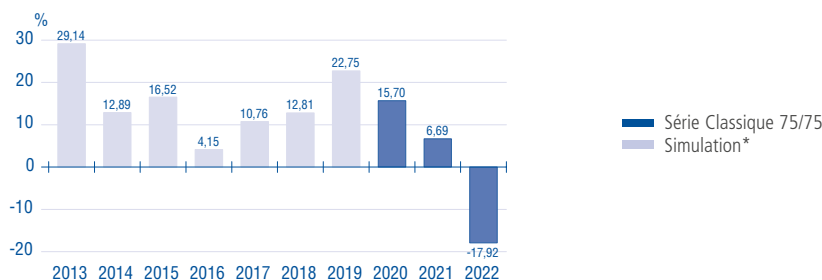
Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : octobre 2019

Date de lancement Mes études+ : octobre 2019

Option de garantie	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3,5</sup>	2,82	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4,5</sup>	2,63	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	3,12	0,30
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,77	0,30

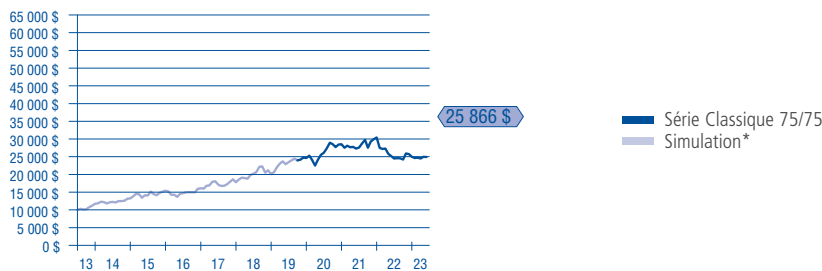
## Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



## Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	1,9	10,0*	5,1*	(0,3)	(3,2)	5,7	3,5	5,6	3,7	3,5
Série 75/100	1,6	9,6*	4,8*	(0,6)	(3,5)	5,3	3,4	5,6	3,7	3,4

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

\* Simulation des rendements passés comme si le Fonds ou la série avait été en vigueur durant ces périodes.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

## Échelle de risque



## Objectifs du Fonds

- Investir dans les unités d'un fonds sous-jacent qui a pour objectif l'appréciation du capital à long terme au moyen d'investissements dans des titres de participation en provenance des États-Unis.

## Style de gestion

Biais de qualité et de style de croissance des dividendes

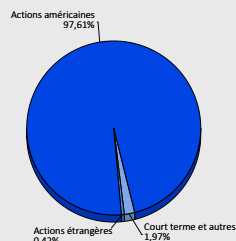
# Fonds d'actions américaines et internationales

## Actions américaines

Actif net: 139,1 millions

Au 30 juin 2023

### Composition du Fonds



### Répartition sectorielle

#### Portefeuille d'actions américaines

Technologies de l'information	17,01 %
Industrie	14,50 %
Santé	14,40 %
Finance	11,88 %
Biens de consommation de base	11,28 %
Énergie	9,88 %
Consommation discrétionnaire	8,88 %
Matériaux	5,11 %
Indices boursiers	2,63 %
Services de communication	0,98 %
Immobilier	0,74 %
Services aux collectivités	0,32 %
<b>Total</b>	<b>97,61 %</b>

### Les 10 principaux titres du Fonds

Apple Inc.	7,63 %
SPDR S&P 500 Trust ETF	2,63 %
Gouvernement des États-Unis, Bons du Trésor, 5,017 %, 05-07-2023	1,40 %
UnitedHealth Group Inc.	1,39 %
Exxon Mobil Corp.	1,39 %
Johnson & Johnson	1,37 %
JPMorgan Chase & Co.	1,36 %
Broadcom Inc.	1,19 %
The Procter & Gamble Co.	1,18 %
The Home Depot Inc.	1,08 %
<b>Total</b>	<b>20,62 %</b>

### Limites des placements

	Min.	Max.
Valeurs à court terme	0 %	15 %
Titres de participation américains	85 %	100 %

### Commentaire

Le Fonds utilise une approche d'investissement multifactorielle via un processus d'investissement quantitatif qui vise à identifier et à investir dans des titres offrant une exposition à de multiples sources de rendement (facteurs) pour un potentiel amélioré de performance et de diversification. Le gestionnaire du fonds recherche en permanence des moyens de tirer parti des facteurs de rendement prouvés par la littérature comme étant des générateurs d'alpha espéré positif à long terme.

Code du Fonds : 705

### Gestionnaire de portefeuille



Gestion mondiale d'actifs

Sébastien Vaillancourt, CFA  
Jean-René Adam, M. Sc., CFA

Date de création du Fonds : décembre 2006

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : janvier 2011

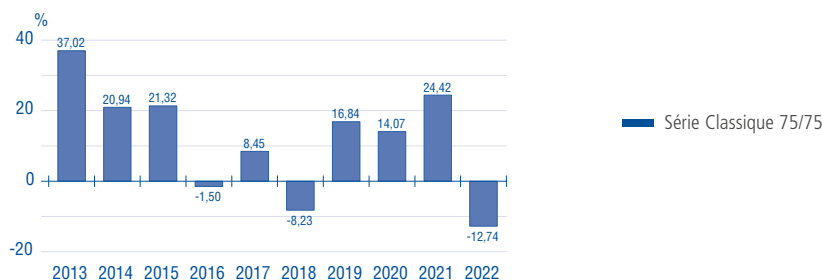
Date de lancement Mes études+ : juin 2016

#### Option de garantie

Série	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3,5</sup>	2,87	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4,5</sup>	2,52	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	3,12	0,30
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,68	0,30
Série Ecoflex 100/100 <sup>5</sup>	2,98	0,75

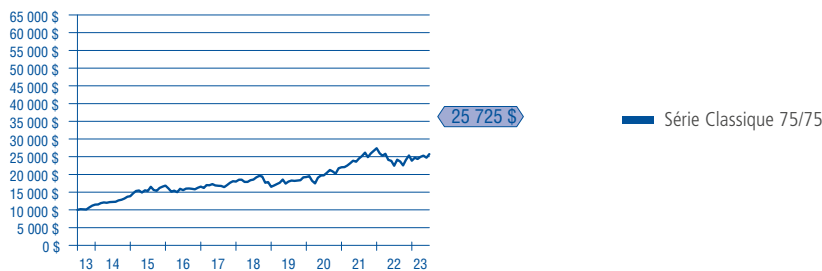
### Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



### Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



### Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	9,7	9,9	6,8	9,2	2,5	14,7	7,7	3,0	4,0	7,7
Série 75/100	9,4	9,6	6,5	9,0	2,2	14,4	7,5	3,0	4,0	7,5
Autres séries <sup>6</sup>	9,5	3,4*	6,9*	9,1	2,3	14,6	7,6	3,0	4,0	7,6

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

<sup>6</sup> Les autres séries n'incluent pas les séries Prestige.

\* Simulation des rendements passés comme si le Fonds ou la série avait été en vigueur durant ces périodes.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

### Échelle de risque



### Objectifs du Fonds

- Vise une croissance du capital à long terme au moyen d'investissements faits principalement dans des titres de participation américains
- Est conforme à un horizon d'investissement suffisamment long pour tolérer la volatilité des valeurs marchandes

### Style de gestion

Multifactoriel



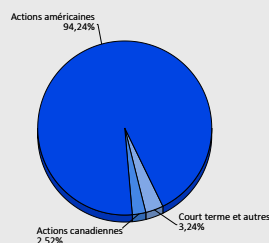
# Fonds d'actions américaines et internationales

## Dividendes croissance américains

Actif net: 312,3 millions

Au 30 juin 2023

### Composition du fonds sous-jacent



### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent

#### Portefeuille d'actions américaines

Technologies de l'information	22,34 %
Santé	17,30 %
Finance	14,36 %
Industrie	9,24 %
Biens de consommation de base	7,28 %
Consommation discrétionnaire	5,17 %
Matériaux	5,00 %
Services de communication	4,45 %
Énergie	3,86 %
Immobilier	2,67 %
Services aux collectivités	2,57 %
<b>Total</b>	<b>94,24 %</b>

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

Microsoft Corp.	6,75 %
Apple Inc.	6,30 %
Broadcom Inc.	3,17 %
Linde PLC	3,07 %
Alphabet Inc.	2,85 %
UnitedHealth Group Inc.	2,78 %
S&P Global Inc.	2,71 %
McDonald's Corp.	2,43 %
Elevance Health Inc.	2,42 %
United Rentals Inc.	2,23 %
<b>Total</b>	<b>34,71 %</b>

### Limites des placements

	Min.	Max.
Fonds de l'Industrielle Alliance		
Valeurs à court terme	0 %	20 %
Unités du fonds sous-jacent	80 %	100 %

### Commentaire

Le Fonds vise à procurer aux investisseurs un taux de rendement réel à long terme supérieur provenant essentiellement de la plus-Valeur du capital et obtenu en investissant dans un portefeuille diversifié composé d'actions américaines. Les actions sélectionnées sont considérées comme étant sous-évaluées par rapport à leurs cours historiques, aux titres d'entreprises concurrentes ou à l'ensemble du marché où celles-ci présentent des perspectives de croissance des bénéfices supérieures à la moyenne. En temps normal, au moins 75 % de l'actif du Fonds est placé dans des entreprises faisant partie de l'indice S&P 500. Le Fonds est composé généralement de 70 à 100 titres. L'objectif est de surpasser le rendement de l'indice S&P 500 (en dollars canadiens).

Code du Fonds : 518

### Gestionnaire de portefeuille



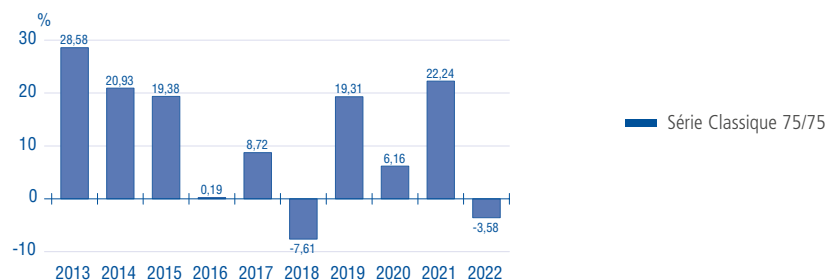
Donny Moss, CFA  
Danesh Rohinton  
Oliver Shao  
Jean-René Adam, M. Sc., CFA

Date de création du Fonds : novembre 2005  
Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : janvier 2011  
Date de lancement Mes études+ : juin 2016

Option de garantie	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3,5</sup>	2,69	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4,5</sup>	2,32	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	3,01	0,30
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,61	0,30
Série Ecoflex 100/100 <sup>5</sup>	3,02	0,75

### Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



### Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



### Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	9,1	9,3	6,5	10,4	6,0	12,5	3,0	2,6	2,5	3,0
Série 75/100	8,7	8,8	6,2	10,0	5,6	12,2	2,8	2,5	2,5	2,8
Autres séries <sup>6</sup>	8,1	9,0*	6,4*	10,0	5,7	12,2	2,8	2,5	2,5	2,8

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

<sup>6</sup> Les autres séries n'incluent pas les séries Prestige.

\* Simulation des rendements passés comme si le Fonds ou la série avait été en vigueur durant ces périodes.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

### Échelle de risque



### Objectifs du Fonds

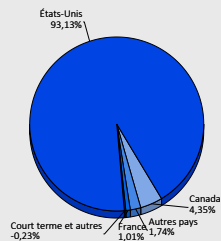
- Vise une croissance à long terme du capital au moyen d'investissements dans des titres de participation américains
- Est conforme à un horizon d'investissement suffisamment long pour tolérer la volatilité des valeurs marchandes

### Style de gestion

Mixte (croissance et valeur)



## Composition du fonds sous-jacent



## Répartition sectorielle du fonds sous-jacent

### Portefeuille d'actions

Technologies de l'information	43,04 %
Services de communication	23,60 %
Consommation discrétionnaire	10,70 %
Santé	8,70 %
Industrie	5,30 %
Finance	4,60 %
Énergie	1,74 %
Immobilier	1,29 %
Matériaux	0,73 %
Biens de consommation de base	0,17 %
Services aux collectivités	0,13 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

## Les 10 principaux titres du fonds sous-jacent

NVIDIA Corp.  
Microsoft Corp.  
Meta Platforms Inc.  
Oracle Corp.  
Advanced Micro Devices Inc.  
Alphabet inc., catégorie C  
Alphabet inc., catégorie A  
Roblox corp.  
Netflix Inc.  
Eli Lilly and Co.

Les 10 principaux titres représentent 53,86 % de l'actif net du fonds sous-jacent principal.

## Limites des placements

	Min.	Max.
Fonds de l'Industrielle Alliance		
Valeurs à court terme	0 %	20 %
Unités du fonds sous-jacent	80 %	100 %

## Commentaire

Le gestionnaire du Fonds suit une stratégie d'investissement flexible qui cible les sociétés novatrices et perturbatrices dans le monde en évaluation rapide d'aujourd'hui. Ces sociétés incluent celles à petite, moyenne et grande capitalisation boursière, y compris les sociétés privées. Le gestionnaire de portefeuille profite également de la vaste plateforme de recherche mondiale de Fidelity en cherchant à saisir les occasions de placement les plus prometteuses au sein des pays développés et émergents.

Code du Fonds : 607

## Gestionnaire de portefeuille



Mark Schmehl, CFA, MBA

Date de création du Fonds : octobre 2021

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : octobre 2021

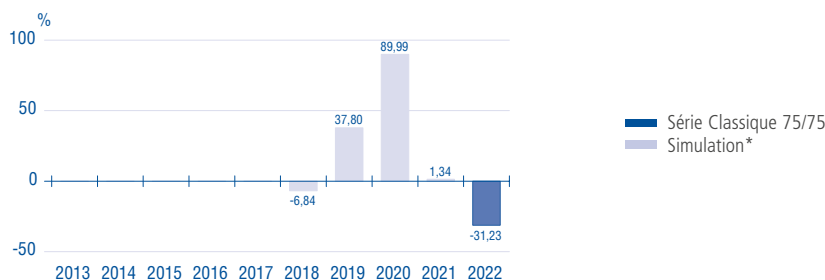
Date de lancement Mes études+ : octobre 2021

### Option de garantie

Série	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3-5</sup>	3,26	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4-5</sup>	3,06	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	3,50	0,30
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	3,17	0,30

## Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



## Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	(9,7)	-	13,9*	8,4*	(5,2)*	21,2	28,6	10,4	3,8	28,6
Série 75/100	(9,9)	-	13,6*	8,1*	(5,4)*	21,0	28,4	10,3	3,8	28,4

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

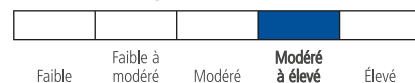
<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

\* Simulation des rendements passés comme si le Fonds ou la série avait été en vigueur durant ces périodes.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

## Échelle de risque



## Objectifs du Fonds

- Vise à procurer une croissance du capital élevée à long terme en investissant l'actif principalement dans des titres de participation.
- Conforme à des horizons d'investissement suffisamment éloignés pour tolérer la volatilité des valeurs marchandes.

## Style de gestion

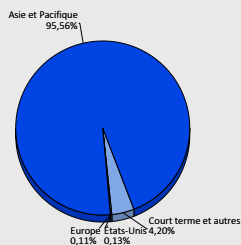
Croissance élevée et innovation

# Fonds spécialisés Asie pacifique (iAGP)

Actif net: 178,9 millions

Au 30 juin 2023

## Composition du fonds



## Les 10 principaux titres du fonds

iShares MSCI India ETF	6,00 %
Tencent Holdings Ltd.	3,63 %
Samsung Electronics Co. Ltd.	2,71 %
iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF	2,20 %
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd.	2,16 %
Alibaba Group Holding Ltd.	2,02 %
Tokyo Electron Ltd.	1,57 %
Mitsubishi UFJ Financial Group Inc.	1,57 %
Gouvernement du Canada, Bons du Trésor, 4,905 %, 28-09-2023	1,49 %
iShares MSCI Japan ETF	1,33 %
	24,68 %

## Limites des placements

	Min.	Max.
Fonds de l'Industrielle Alliance		
Valeurs à court terme	0 %	20 %
Unités du fonds sous-jacent	80 %	100 %

## Commentaire

Le Fonds utilise une approche d'investissement multifactorielle via un processus d'investissement quantitatif qui vise à identifier et à investir dans des titres offrant une exposition à de multiples sources de rendement (facteurs) pour un potentiel amélioré de performance et de diversification. Le gestionnaire du fonds recherche en permanence des moyens de tirer parti des facteurs de rendement prouvés par la littérature comme étant des générateurs d'alpha espéré positif à long terme.

Code du Fonds : 505

## Gestionnaire de portefeuille



Gestion mondiale d'actifs

Sébastien Vaillancourt, M. Sc., CFA

Date de création du Fonds : janvier 2000

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : janvier 2011

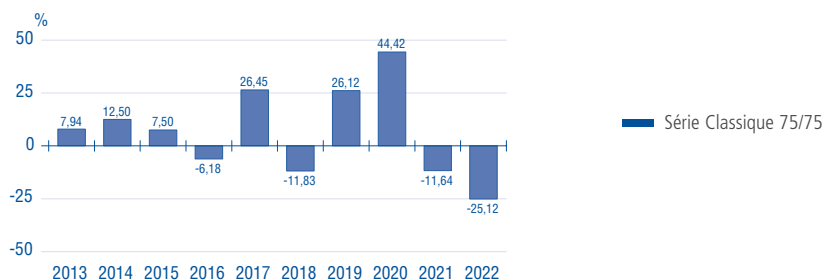
Date de lancement Mes études+ : juin 2016

### Option de garantie

Série	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3,5</sup>	3,04	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4,5</sup>	2,85	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	3,26	0,30
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,93	0,30

## Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



## Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	3,6	5,6	2,6	(2,7)	(17,4)	1,4	7,5	(1,3)	0,3	7,5
Série 75/100	2,4	5,1*	2,1*	(3,0)	(17,6)	1,2	7,4	(1,4)	0,3	7,4

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

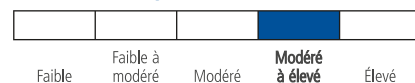
<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

\* Simulation des rendements passés comme si le Fonds ou la série avait été en vigueur durant ces périodes.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

## Échelle de risque



## Objectifs du Fonds

- Vise une croissance du capital à long terme au moyen d'investissements dans des titres de participation en provenance des pays de la région du Pacifique
- Est conforme à un horizon d'investissement suffisamment long pour tolérer la volatilité des valeurs marchandes

## Style de gestion

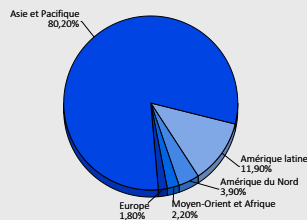
Multifactoriel

# Fonds spécialisés Marchés émergents (Jarislowsky Fraser)

Actif net: 51,3 millions

Au 30 juin 2023

## Composition du fonds sous-jacent



## Les 10 principaux titres du fonds sous-jacent

Taiwan Semiconductor Manufacturing ADR	8,10 %
Samsung Electronics Co. Ltd.	7,70 %
Tencent Holdings Ltd.	5,20 %
Tata Consultancy Services Ltd.	3,30 %
BDO Unibank	3,10 %
LG Energy Solution	2,80 %
Weg S.A.	2,70 %
HDFC Bank Ltd.	2,60 %
UPL Ltd.	2,60 %
Larsen & Toubro ltée	2,60 %
<b>Total</b>	<b>40,70 %</b>

## Limites des placements

	Min.	Max.
Fonds de l'Industrielle Alliance		
Valeurs à court terme	0 %	20 %
Unités du fonds sous-jacent	80 %	100 %

## Commentaire

Le fonds investit principalement dans des sociétés qui affichent un taux de croissance supérieur, un fort retour sur le capital investi, une position dominante dans leur région et un bilan solide qui réduit le risque financier. Le fonds adhère à une philosophie d'investissement fondamentale à faible risque, et vise à limiter son exposition aux sociétés avec une équipe de gestion ou une gouvernance faible et aux pays dont les facteurs fondamentaux sont douteux.

Code du Fonds : 084

## Gestionnaire de portefeuille

### JARISLOWSKY FRASER

#### GESTION MONDIALE DE PLACEMENTS

Marc A. Novakoff, BEng., MBA, CFA

Date de création du Fonds : octobre 2019

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : octobre 2019

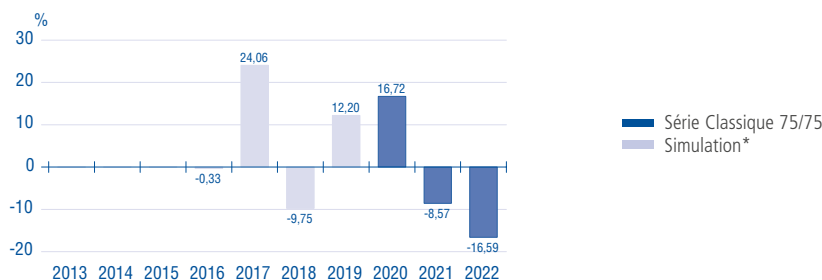
Date de lancement Mes études+ : octobre 2019

#### Option de garantie

Série	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3,5</sup>	3,24	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4,5</sup>	3,09	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	3,15	0,30
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	3,49	0,30

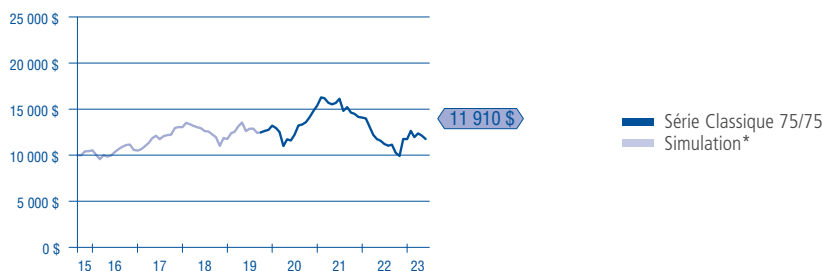
## Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



## Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	(1,5)	-	(1,2)*	(0,9)	(14,1)	6,2	1,4	(3,6)	1,2	1,4
Série 75/100	(1,7)	-	(1,4)*	(1,1)	(14,3)	6,0	1,3	(3,7)	1,2	1,3

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

\* Simulation des rendements passés comme si le Fonds ou la série avait été en vigueur durant ces périodes.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

## Échelle de risque



## Objectifs du Fonds

- 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.

## Style de gestion

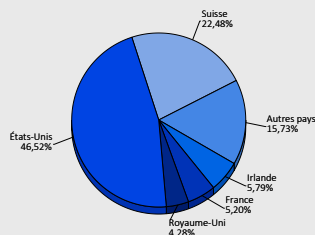
Actions d'entreprises situées dans des marchés émergents ou qui ont une exposition à la croissance de ces marchés.

# Fonds spécialisés Soins de santé mondiaux (Renaissance)

Actif net: 300,7 millions

Au 30 juin 2023

## Composition du fonds sous-jacent



## Les 10 principaux titres du fonds sous-jacent

Johnson & Johnson	9,00 %
Roche Holding AG	7,52 %
UnitedHealth Group Inc.	6,91 %
Novartis AG	6,56 %
Thermo Fisher Scientific Inc.	6,04 %
Medtronic PLC	5,79 %
Pfizer Inc.	5,48 %
Sanofi	5,20 %
IQVIA Holdings Inc.	5,08 %
CVS Health Corp.	4,71 %
<b>Total</b>	<b>62,29 %</b>

## Limites des placements

	Min.	Max.
Fonds de l'Industrielle Alliance		
Valeurs à court terme	0 %	20 %
Unités du fonds sous-jacent	80 %	100 %

## Commentaire

Le Fonds est composé de titres de sociétés rattachées au secteur de la santé, plus particulièrement aux industries de la technologie médicale, de la biotechnologie, des soins de santé et des produits pharmaceutiques. À la suite d'une analyse ascendante, le gestionnaire construit le portefeuille titre par titre à l'intérieur de chaque groupe d'industries. Dans un secteur de croissance, le gestionnaire favorise un style de gestion axé sur la valeur. Bien que le Fonds puisse être investi dans des titres de sociétés appartenant aux marchés boursiers de partout dans le monde, il sera principalement et généralement composé d'actions de compagnies américaines et européennes.

Code du Fonds : 470

## Échelle de risque



## Objectifs du Fonds

- Croissance du capital à long terme grâce à des investissements dans le secteur de la santé

## Style de gestion

Sectoriel

## Gestionnaire de portefeuille



## Sous-gestionnaire de portefeuille

Wellington Management

Date de création du Fonds : septembre 2001

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : janvier 2011

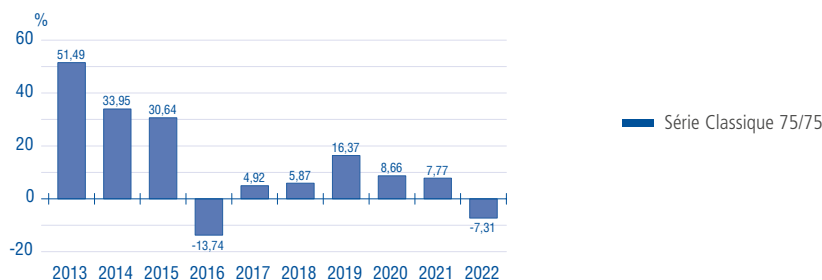
Date de lancement Mes études+ : juin 2016

## Option de garantie

	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3,5</sup>	3,29	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4,5</sup>	3,12	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	3,45	0,30
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	3,11	0,30

## Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



## Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	11,1	9,9	4,7	0,8	(2,3)	6,0	(1,0)	0,1	(0,3)	(1,0)
Série 75/100	4,3	9,4*	4,0*	0,6	(2,5)	5,9	(1,1)	0,1	(0,3)	(1,1)

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

\* Simulation des rendements passés comme si le Fonds ou la série avait été en vigueur durant ces périodes.

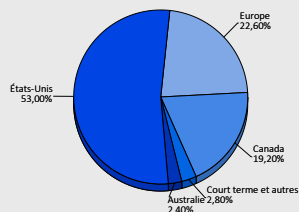
Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

# Fonds spécialisés Infrastructures mondiales (Dynamique)

Actif net: 131,5 millions

Au 30 juin 2023

## Composition du fonds sous-jacent



## Les 10 principaux titres du fonds sous-jacent

Brookfield Infrastructure Partners LP, Privilégiée  
CSX Corp.  
Corporation TC Énergie  
FirstEnergy Corp.  
Atmos Energy corp.  
Union Pacific Corp.  
Exelon Corp.  
Brookfield Renewable Partners LP, Privilégiée  
CMS Energy Corp.  
Wec Energy Group inc.

Les 10 principaux titres représentent 34,60 % de l'actif net du fonds sous-jacent principal.

## Limites des placements

	Min.	Max.
Fonds de l'Industrielle Alliance		
Valeurs à court terme	0 %	20 %
Unités du fonds sous-jacent	80 %	100 %

## Commentaire

Le fonds investit principalement dans des titres émis par des sociétés mondiales cotées en bourse qui détiennent des infrastructures. Les gestionnaires favorisent une approche qui combine des perspectives économiques pour identifier les thèmes séculaires à une analyse ascendante en ce qui a trait aux titres et secteurs. Le fonds est couvert activement contre le risque de devises étrangères.

## Gestionnaire de portefeuille

### Fonds Dynamique

Investissez dans les bons conseils.

Frank Latschaw, CPA, CA, CBV, CFA  
Oscar Belaiche, HBA, FICB, CFA  
Jason Gibbs CPA, CA, CFA

Date de création du Fonds : octobre 2019

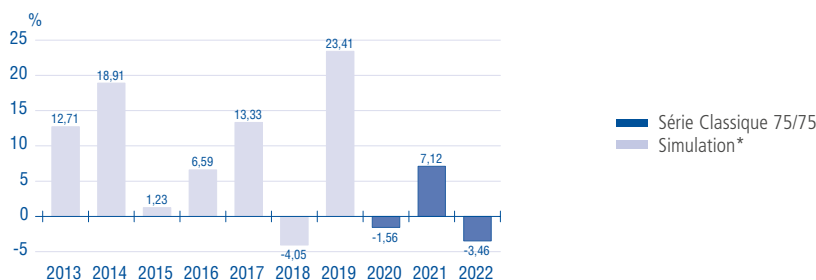
Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : octobre 2019

Date de lancement Mes études+ : octobre 2019

Option de garantie	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3,5</sup>	3,09	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4,5</sup>	2,94	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	3,26	0,30
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,90	0,30

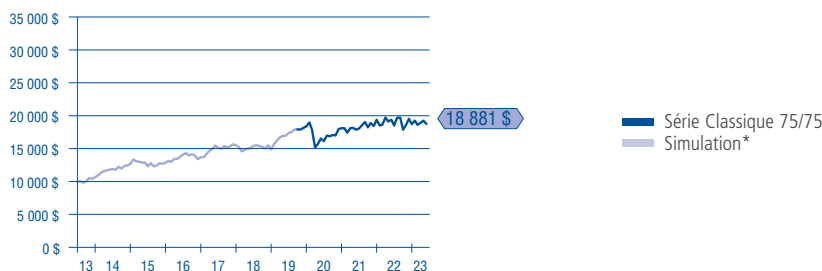
## Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



## Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	1,6	6,6*	4,1*	5,4	2,3	2,1	0,9	(0,2)	0,8	0,9
Série 75/100	1,5	6,4*	4,0*	5,2	2,1	1,9	0,8	(0,3)	0,8	0,8

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

\* Simulation des rendements passés comme si le Fonds ou la série avait été en vigueur durant ces périodes.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Code du Fonds : 085

## Échelle de risque



## Objectifs du Fonds

- Investir dans les unités d'un fonds sous-jacent qui a pour objectif l'appréciation du capital à long terme et qui investit principalement dans des titres de participation en provenance du monde entier.

## Style de gestion

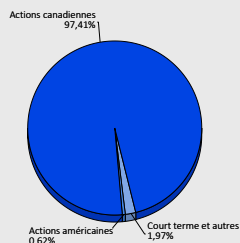
Qualité à un prix raisonnable (QUARP®)

# Fonds spécialisés Revenu immobilier

Actif net: 137,9 millions

Au 30 juin 2023

## Composition du Fonds



## Répartition sectorielle

### Portefeuille de fiducies de revenu

Immobilier	92,89 %
Énergie	1,88 %
Services de communication	1,43 %
Services aux collectivités	1,21 %
	97,41 %

## Les 10 principaux titres du Fonds

FPI d'immeubles résidentiels canadiens	9,96 %
Granite REIT	9,43 %
FPI RioCan	8,83 %
FPI industriel Dream	7,22 %
FPI First Capital	6,48 %
FPI H&R	5,97 %
Boardwalk REIT	5,67 %
Killiam Apartment REIT	5,54 %
InterRent REIT	5,24 %
FPI Propriétés de Choix	5,18 %
	69,52 %

## Limites des placements

	Min.	Max.
Fonds de l'Industrielle Alliance		
Valeurs à court terme	0 %	30 %
Fiducies de revenu	55 %	100 %
Titres de participation canadiens	0 %	30 %
Titres de participation étrangers	0 %	30 %

## Commentaire

Le Fonds est composé principalement de fiducies de revenu du secteur immobilier. Une faible portion du Fonds peut également être investie dans d'autres types de fiducies de revenu. En ce qui a trait à la sélection des titres, l'approche ascendante utilisée met l'accent sur la qualité de l'actif acquis, la préservation du capital investi, le rendement provenant des distributions et le potentiel de croissance de la société. La diversification des divers secteurs économiques constitue également une préoccupation, mais la proportion investie dans des fiducies immobilières doit demeurer prépondérante.

Code du Fonds : 502

## Gestionnaire de portefeuille



Marc Gagnon, MBA, CFA

Date de création du Fonds : octobre 2003

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : janvier 2011

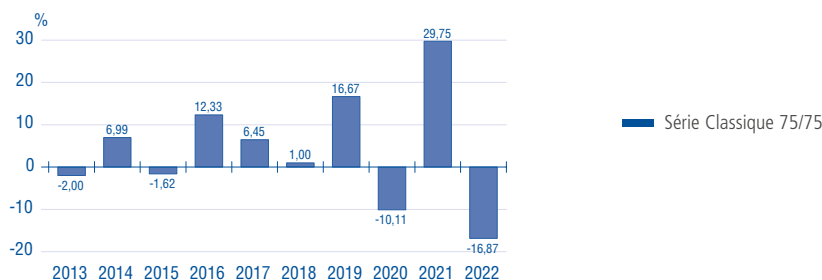
Date de lancement Mes études+ : juin 2016

### Option de garantie

Série	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3-5</sup>	2,91	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4-5</sup>	2,44	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	3,12	0,30
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,65	0,30

## Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



## Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	5,2	4,0	2,0	6,5	(4,0)	1,5	0,5	(3,7)	0,1	0,5
Série 75/100	(0,5)	3,8*	2,0*	6,2	(4,2)	1,3	0,4	(3,7)	0,1	0,4

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

\* Simulation des rendements passés comme si le Fonds ou la série avait été en vigueur durant ces périodes.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

## Échelle de risque



## Objectifs du Fonds

- Vise la préservation du capital
- S'oriente vers le revenu courant
- Vise une croissance modérée du capital à long terme
- Est conforme à un horizon d'investissement de moyen à long terme

## Style de gestion

Actif privilégiant les fiducies de revenu immobilières

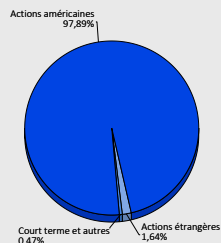


# Fonds spécialisés Indiciel américain DAQ

Actif net: 1 368,6 millions

Au 30 juin 2023

## Composition du Fonds



## Les 10 principaux titres du Fonds

Microsoft Corp.	11,59 %
Apple Inc.	11,28 %
Invesco QQQ Trust ETF	9,82 %
NVIDIA Corp.	6,23 %
Amazon.com Inc.	6,15 %
Tesla Inc.	3,81 %
Meta Platforms Inc.	3,79 %
Alphabet Inc.	3,33 %
Alphabet Inc.	3,27 %
Broadcom Inc.	2,16 %
	61,43 %

## Limites des placements

	Min.	Max.
Valeurs à court terme	0 %	20 %
Titres de participation américains	80 %	100 %

## Commentaire

Le Fonds vise à reproduire le rendement de l'indice Nasdaq 100 du marché boursier américain. Cet indice regroupe des titres de sociétés qui offrent des produits et des services prometteurs, telles que des sociétés d'équipement de télécommunication, de services informatiques, et de produits de haute technologie. Le rendement de ce fonds est assujéti à la fluctuation de la devise canadienne.

Code du Fonds : 310

## Gestionnaire de portefeuille



Gestion mondiale d'actifs

Sébastien Vaillancourt, CFA

Date de création du Fonds : septembre 1999

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : janvier 2011

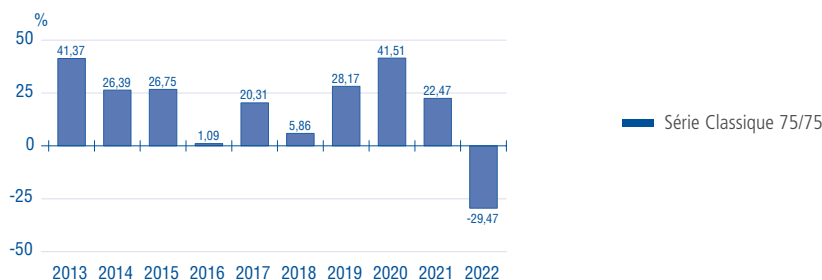
Date de lancement Mes études+ : juin 2016

### Option de garantie

Série	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3-5</sup>	2,98	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>4-5</sup>	2,80	-
Série 75/100 <sup>5</sup>	3,04	0,30
Série 75/100 Prestige <sup>5</sup>	2,56	0,30

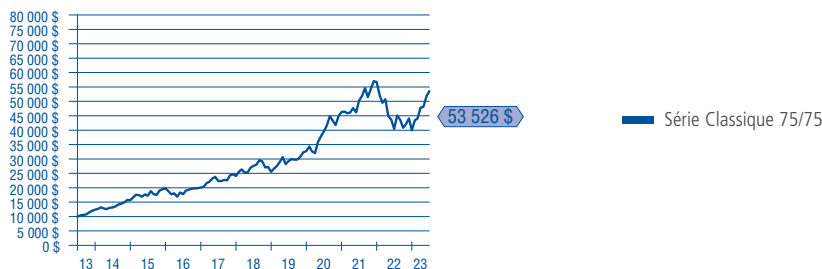
## Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



## Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	16,7	18,3	14,2	10,6	3,3	32,4	33,9	11,9	3,4	33,9
Série 75/100	16,2	17,7*	13,6*	10,6	3,2	32,3	33,9	11,9	3,4	33,9

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les frais de la série Classique 75/75 du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+

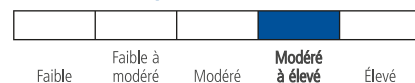
<sup>4</sup> Les frais de la série Classique 75/75 Prestige du Programme Épargne et Retraite IAG s'appliquent également pour Mes études+ tarification préférentielle Prestige

<sup>5</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

\* Simulation des rendements passés comme si le Fonds ou la série avait été en vigueur durant ces périodes.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

## Échelle de risque



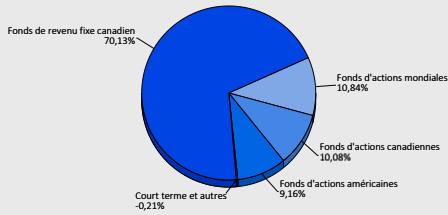
## Objectifs du Fonds

- Vise une croissance du capital à long terme à l'aide d'une gestion indicielle réalisée en utilisant des outils financiers qui reproduisent le rendement total de l'indice Nasdaq 100 de la Bourse américaine (converti en dollars canadiens)
- Est conforme à un horizon d'investissement suffisamment long pour tolérer la volatilité des valeurs marchandes

## Style de gestion

Indiciel

## Composition du Fonds



## Composition du portefeuille cible

Fond Blackrock Canada Universe Bond Index, catégorie D	70,00 %
Fonds Indiciel canadien	10,00 %
Fonds BlackRock CDN US Equity Index, catégorie D	9,00 %
Fonds BlackRock CDN MSCI EAFE Equity Index, catégorie D	9,00 %
Fonds BlackRock CDN MSCI Emerging Markets Index, catégorie D	2,00 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

## Limites des placements

Répartition de l'actif fixe (Voir la composition du portefeuille cible).

## Commentaire

Le Fonds vise à procurer un rendement régulier à long terme en privilégiant les titres à revenu fixe. Il offre un portefeuille constamment diversifié grâce à des investissements faits dans différentes classes d'actif, comme les titres à revenu fixe et les actions canadiennes et étrangères, et à l'intégration de plusieurs gestionnaires. La répartition d'actif du Fonds est fixe : il est investi à 70 % dans des obligations canadiennes, à 10 % dans des actions canadiennes et à 20 % dans des actions étrangères.

Code du Fonds : 913

## Gestionnaire principal



Gestion mondiale d'actifs

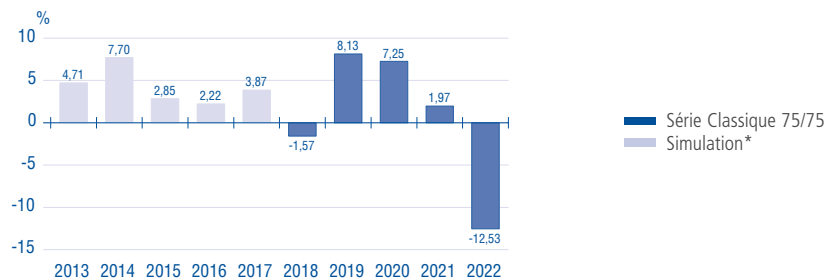
Tej Rai, B. Sc. Econ., BSE Eng  
Sébastien Mc Mahon, M. Sc. écon., PRM, CFA

Date de création du Fonds : décembre 2017  
Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : décembre 2017

Option de garantie	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3</sup>	1,99	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>3</sup>	1,89	-
Série 75/100 <sup>3</sup>	2,35	0,10
Série 75/100 Prestige <sup>3</sup>	2,25	0,10

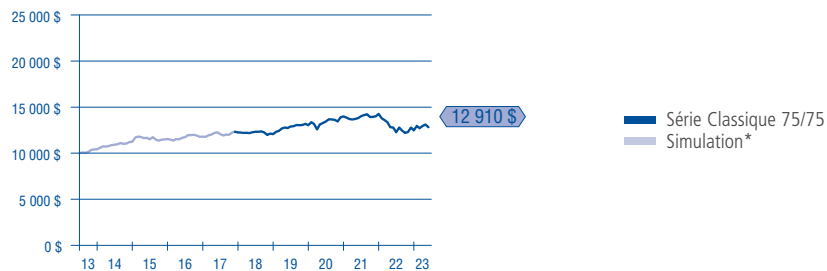
## Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



## Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	0,9	2,6*	0,9	(1,4)	(4,0)	5,2	3,5	(0,2)	0,7	3,5
Série 75/100	0,6	2,2*	0,6	(1,7)	(4,3)	4,8	3,3	(0,3)	0,7	3,3

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

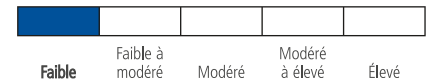
<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

\* Simulation des rendements passés comme si le Fonds ou la série avait été en vigueur durant ces périodes.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

## Échelle de risque



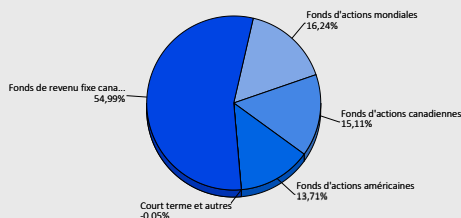
## Objectifs du Fonds

- Procurer un rendement à long terme régulier en favorisant les titres à revenu fixe
- Offre un portefeuille diversifié au moyen d'investissements faits dans différentes classes d'actif, telles que les titres à revenu fixe et les actions de partout dans le monde

## Style de gestion

Indiciel

### Composition du Fonds



### Composition du portefeuille cible

Fond Blackrock Canada Universe Bond Index, catégorie D	55,00 %
Fonds Indiciel canadien	15,00 %
Fonds BlackRock CDN US Equity Index, catégorie D	13,50 %
Fonds BlackRock CDN MSCI EAFE Equity Index, catégorie D	13,50 %
Fonds BlackRock CDN MSCI Emerging Markets Index, catégorie D	3,00 %
	100,00 %

### Limites des placements

Répartition de l'actif fixe (Voir la composition du portefeuille cible).

### Commentaire

Le Fonds a pour objectif de procurer un rendement régulier à long terme grâce à un équilibre entre les titres à revenu fixe et les actions. Il offre un portefeuille constamment diversifié au moyen d'investissements faits dans différentes classes d'actif, comme les titres à revenu fixe et les actions canadiennes et étrangères, et de l'intégration de plusieurs gestionnaires. La répartition d'actif du Fonds est fixe : il est investi à 55 % dans des obligations canadiennes, à 15 % dans des actions canadiennes et à 30 % dans des actions étrangères.

### Gestionnaire principal



Gestion mondiale d'actifs

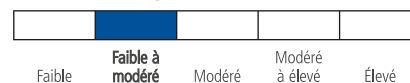
Tej Rai, B. Sc. Econ., BSE Eng  
Sébastien Mc Mahon, M. Sc. écon., PRM, CFA

Date de création du Fonds : décembre 2017

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : décembre 2017

Option de garantie	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3</sup>	1,99	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>3</sup>	1,89	-
Série 75/100 <sup>3</sup>	2,30	0,10
Série 75/100 Prestige <sup>3</sup>	2,19	0,10

### Échelle de risque



### Objectifs du Fonds

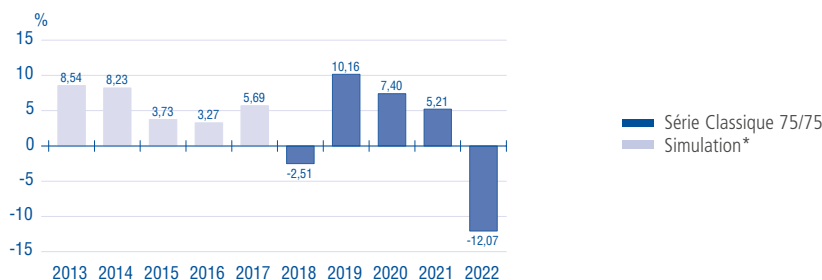
- Procure un rendement à long terme régulier en favorisant un équilibre entre les titres à revenu fixe et les actions
- Offre un portefeuille diversifié au moyen d'investissements faits dans différentes classes d'actif, telles que les titres à revenu fixe et les actions de partout dans le monde

### Style de gestion

Indiciel

### Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



### Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



### Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	2,0	3,8*	2,0	0,8	(2,8)	7,2	4,4	0,3	1,2	4,4
Série 75/100	1,7	3,5*	1,7	0,5	(3,1)	6,8	4,3	0,2	1,1	4,3

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

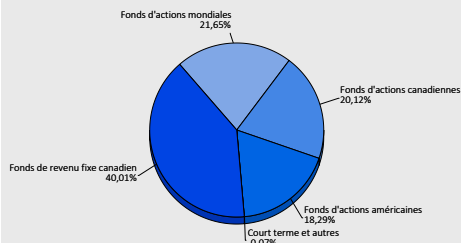
<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

\* Simulation des rendements passés comme si le Fonds ou la série avait été en vigueur durant ces périodes.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

## Composition du Fonds



## Composition du portefeuille cible

Fond Blackrock Canada Universe Bond Index, catégorie D	40,00 %
Fonds Indiciel canadien	20,00 %
Fonds BlackRock CDN US Equity Index, catégorie D	18,00 %
Fonds BlackRock CDN MSCI EAFE Equity Index, catégorie D	18,00 %
Fonds BlackRock CDN MSCI Emerging Markets Index, catégorie D	4,00 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

## Limites des placements

Répartition de l'actif fixe (Voir la composition du portefeuille cible).

## Commentaire

Le Fonds vise à procurer un rendement régulier à long terme au moyen d'un léger biais en faveur des actions. Il offre un portefeuille constamment diversifié grâce à des investissements faits dans différentes classes d'actif, comme les titres à revenu fixe et les actions canadiennes et étrangères, et à l'intégration de plusieurs gestionnaires. La répartition d'actif du Fonds est fixe : il est investi à 40 % dans des obligations canadiennes, à 20 % dans des actions canadiennes et à 40 % dans des actions étrangères.

Code du Fonds : 915

## Gestionnaire principal



Gestion mondiale d'actifs

Tej Rai, B. Sc. Econ., BSE Eng  
Sébastien Mc Mahon, M. Sc. écon., PRM, CFA

Date de création du Fonds : décembre 2017

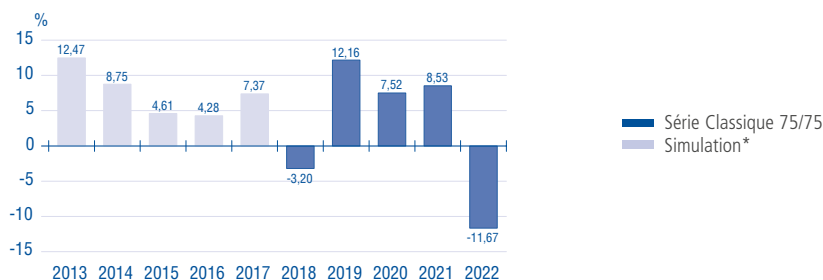
Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : décembre 2017

### Option de garantie

Série	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3</sup>	1,98	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>3</sup>	1,88	-
Série 75/100 <sup>3</sup>	2,30	0,10
Série 75/100 Prestige <sup>3</sup>	2,16	0,10

## Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



## Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	3,1	5,0*	3,1	2,9	(1,7)	9,2	5,4	0,8	1,6	5,4
Série 75/100	2,7	4,7*	2,8	2,6	(2,0)	8,8	5,2	0,7	1,6	5,2

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

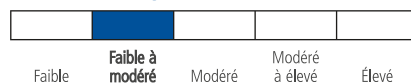
<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

\* Simulation des rendements passés comme si le Fonds ou la série avait été en vigueur durant ces périodes.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

## Échelle de risque



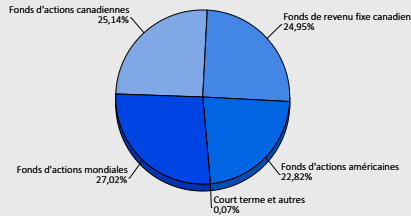
## Objectifs du Fonds

- Procurer un rendement à long terme régulier en favorisant légèrement les actions
- Offre un portefeuille diversifié au moyen d'investissements faits dans différentes classes d'actif, telles que les titres à revenu fixe et les actions de partout dans le monde

## Style de gestion

Indiciel

## Composition du Fonds



## Composition du portefeuille cible

Fond Blackrock Canada Universe Bond Index, catégorie D	25,00 %
Fonds Indiciel canadien	25,00 %
Fonds BlackRock CDN US Equity Index, catégorie D	22,50 %
Fonds BlackRock CDN MSCI EAFE Equity Index, catégorie D	22,50 %
Fonds BlackRock CDN MSCI Emerging Markets Index, catégorie D	5,00 %
	100,00 %

## Limites des placements

Répartition de l'actif fixe (Voir la composition du portefeuille cible).

## Commentaire

Le Fonds vise à procurer un rendement régulier à long terme en privilégiant les actions. Il offre un portefeuille constamment diversifié par l'entremise d'investissements faits dans différentes classes d'actif, comme les titres à revenu fixe et les actions canadiennes et étrangères, et l'intégration de plusieurs gestionnaires. La répartition de l'actif du Fonds est fixe : il est investi à 25 % dans des obligations canadiennes, à 25 % dans des actions canadiennes et à 50 % dans des actions étrangères.

Code du Fonds : 916

## Gestionnaire principal



Gestion mondiale d'actifs

Tej Rai, B. Sc. Econ., BSE Eng  
Sébastien Mc Mahon, M. Sc. écon., PRM, CFA

Date de création du Fonds : décembre 2017

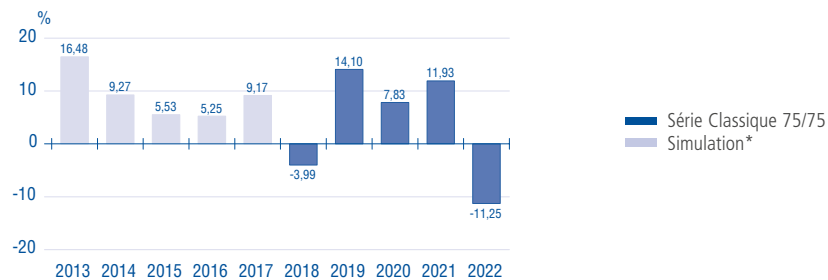
Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : décembre 2017

### Option de garantie

Série	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3</sup>	1,98	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>3</sup>	1,88	-
Série 75/100 <sup>3</sup>	2,30	0,20
Série 75/100 Prestige <sup>3</sup>	2,17	0,20

## Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



## Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	4,1	6,3*	4,1	5,1	(0,5)	11,2	6,4	1,2	2,0	6,4
Série 75/100	3,8	5,9*	3,8	4,7	(0,8)	10,8	6,2	1,1	2,0	6,2

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

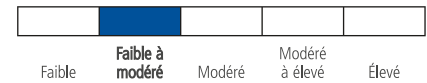
<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

\* Simulation des rendements passés comme si le Fonds ou la série avait été en vigueur durant ces périodes.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

## Échelle de risque



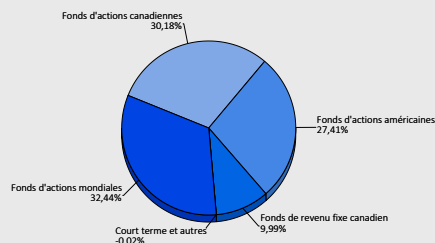
## Objectifs du Fonds

- Procure un rendement à long terme régulier en privilégiant les actions
- Offre un portefeuille diversifié au moyen d'investissements faits dans différentes classes d'actif, telles que les titres à revenu fixe et les actions de partout dans le monde

## Style de gestion

Indiciel

## Composition du Fonds



## Composition du portefeuille cible

Fond Blackrock Canada Universe Bond Index, catégorie D	10,00 %
Fonds Indiciel canadien	30,00 %
Fonds BlackRock CDN US Equity Index, catégorie D	27,00 %
Fonds BlackRock CDN MSCI EAFE Equity Index, catégorie D	27,00 %
Fonds BlackRock CDN MSCI Emerging Markets Index, catégorie D	6,00 %
<b>Total</b>	<b>100,00 %</b>

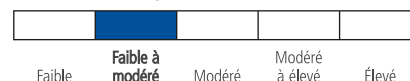
## Limites des placements

Répartition de l'actif fixe (Voir la composition du portefeuille cible).

## Commentaire

Le Fonds vise à procurer un rendement régulier à long terme en privilégiant fortement les actions. Il offre un portefeuille diversifié par l'entremise d'investissements faits dans différentes classes d'actif, comme les titres à revenu fixe et les actions canadiennes et étrangères, et l'intégration de plusieurs gestionnaires. La répartition d'actif du Fonds est fixe : il est investi à 10 % dans des obligations canadiennes, à 30 % dans des actions canadiennes et à 60 % dans des actions étrangères.

## Échelle de risque



## Objectifs du Fonds

- Procure un rendement à long terme régulier en privilégiant fortement les actions
- Offre un portefeuille diversifié au moyen d'investissements faits dans différentes classes d'actif, telles que les titres à revenu fixe et les actions de partout dans le monde

## Style de gestion

Indiciel

## Gestionnaire principal



Gestion mondiale d'actifs

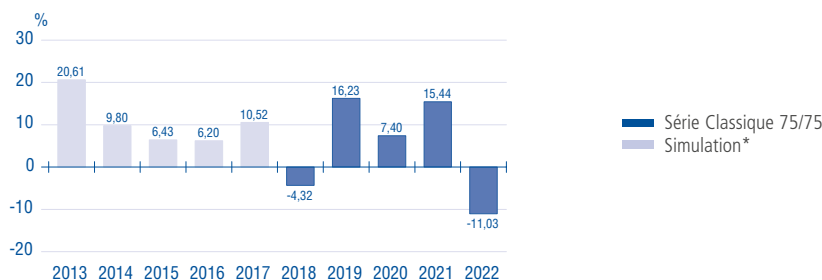
Tej Rai, B. Sc. Econ., BSE Eng  
Sébastien Mc Mahon, M. Sc. écon., PRM, CFA

Date de création du Fonds : décembre 2017  
Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : décembre 2017

Option de garantie	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série Classique 75/75 <sup>3</sup>	1,99	-
Série Classique 75/75 Prestige <sup>3</sup>	1,89	-
Série 75/100 <sup>3</sup>	2,26	0,20
Série 75/100 Prestige <sup>3</sup>	2,14	0,20

## Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



## Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série Classique 75/75, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessus.



## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série Classique 75/75	5,1	7,4*	5,1	7,1	0,5	13,1	7,3	1,7	2,5	7,3
Série 75/100	4,8	7,1*	4,8	6,8	0,2	12,8	7,2	1,6	2,4	7,2

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

<sup>3</sup> Les fonds de la catégorie F sont offerts, veuillez consulter l'Aperçu des fonds ou la Notice explicative et Contrat individuel de rente à capital variable du Programme Épargne et Retraite IAG pour de plus amples renseignements.

\* Simulation des rendements passés comme si le Fonds ou la série avait été en vigueur durant ces périodes.

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.



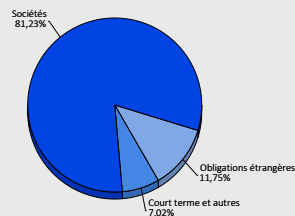
# Fonds Série à vie - Étape revenu

## Revenu maximal garanti AVIE

Actif net: 99,0 millions

Au 30 juin 2023

### Composition du Fonds



### Caractéristiques du Fonds

#### Portefeuilles obligataire et court terme

Qualité moyenne des obligations	A-
Échéance moyenne	10,7 années
Durée modifiée	6,9 années
Coupon moyen	4,1 %
Rendement au marché	5,3 %

#### Les 10 principaux titres du Fonds

Gouvernement du Canada, Bons du Trésor, 4,831 %, 31-08-2023	4,26 %
Enbridge Gas Inc., 5,460 %, 11-09-2036	3,57 %
Manulife Finance (Delaware) LP, 5,059 %, 15-12-2041	3,39 %
Énergir, S.E.C., 3,040 %, 09-02-2032	3,13 %
Bell Canada, 3,000 %, 17-03-2031	2,84 %
407 International Inc., 3,430 %, 01-06-2033	2,71 %
407 International Inc., 6,470 %, 27-07-2029	2,69 %
Concord Wedgemount Creek General Partnership, 4,305 %, 31-12-2061	2,24 %
Cameron LNG LLC, 3,701 %, 15-01-2039	2,21 %
Banque Royale du Canada, 2,740 %, 25-07-2029	2,07 %
	29,11 %

#### Limites des placements

	Min.	Max.
Valeurs à court terme	0 %	20 %
Obligations	80 %	100 %

### Commentaire

Le Fonds a recours à une stratégie de gestion de l'actif en fonction du passif disciplinée qui vise à faire correspondre les investissements effectués par le gestionnaire du Fonds aux revenus attendus par les investisseurs. Le Fonds est suivi et rééquilibré à la discrétion du Gestionnaire de façon à ce qu'il soit constamment aligné sur ses objectifs de placement et qu'il y demeure fidèle. Le Fonds est principalement investi dans des titres de créances de sociétés canadiennes et américaines et fait appel à la couverture de change. Sont également utilisés, des placements privés ainsi que des titres de créance gouvernementaux.

Code du Fonds : 217

### Gestionnaire de portefeuille



Gestion mondiale d'actifs

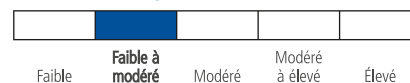
Équipe composée de plusieurs gestionnaires

Date de création du Fonds : novembre 2014

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : novembre 2014

Option de garantie	RFG % <sup>2</sup>	Taux de frais %
Série AVIE	2,89	-

### Échelle de risque



### Objectifs du Fonds

- Ce Fonds vise la préservation du capital et offre un revenu durable au moyen d'investissements effectués principalement dans des titres à revenu fixe, avec une emphase sur des titres corporatifs et d'autres placements privés à rendement plus élevé

### Style de gestion

Analyse de crédit et gestion en fonction du passif

### Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série AVIE, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



### Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série AVIE sur la base des rendements d'année en année illustrés ci-dessus.



### Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série AVIE	0,0	-	(1,0)	(5,2)	(5,9)	2,8	2,1	(0,5)	0,0	2,1

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

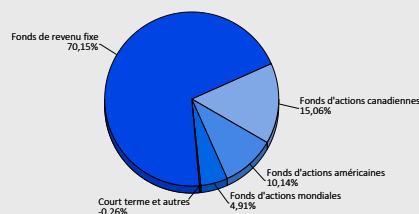
Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

# Fonds Série à vie - Étape revenu Croissance et revenu garanti AVIE

Actif net: 14,6 millions

Au 30 juin 2023

## Composition du Fonds



## Composition du portefeuille cible

### Revenu

Industrielle Alliance - Obligations 70,00 %

### Actions canadiennes

Industrielle Alliance - Fonds Indiciel canadien 15,00 %

### Actions américaines

- Fonds BlackRock CND US Equity Index 10,00 %

### Actions internationales

- Fonds BlackRock CDN MSCI EAFE Equity Index 5,00 %

100,00 %

## Limites des placements

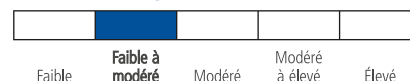
Répartition de l'actif fixe (Voir la composition du portefeuille cible).

## Commentaire

L'actif du Fonds est réparti entre des titres à revenu fixe canadiens, des actions canadiennes et des actions étrangères. Le Fonds est suivi et rééquilibré à la discrétion du Gestionnaire de façon à demeurer fidèle à ses objectifs. L'exposition du Fonds aux actions est principalement obtenue au moyen de fonds indiciaires d'actions, et son exposition aux titres à revenu fixe est obtenue par des investissements effectués dans les unités d'un fonds composé d'obligations, d'obligations à coupons et d'autres titres de créance de grande qualité provenant du secteur privé et des gouvernements fédéral et provinciaux.

Code du Fonds : 218

## Échelle de risque



## Objectifs du Fonds

- Le Fonds vise un revenu durable et une certaine croissance à long terme grâce à une répartition prudente et équilibrée des placements effectués au moyen des classes d'actif qui le composent – des titres à revenu fixe canadiens, et des actions canadiennes et étrangères

## Style de gestion

Multi-gestion

## Gestionnaire de portefeuille



Gestion mondiale d'actifs

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

Date de création du Fonds : novembre 2014

Date de lancement Programme Épargne et Retraite IAG : novembre 2014

### Option de garantie

Série AVIE

### RFG %<sup>2</sup>

3,11

### Taux de frais %

-

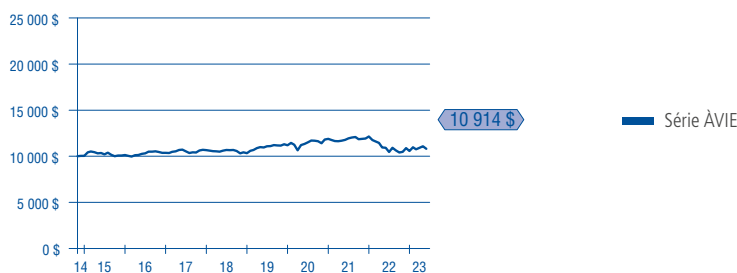
## Rendement d'année en année

Ce graphique montre, pour chaque année civile, la performance annuelle du fonds à partir de la date de sa création pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série AVIE, ainsi que la performance annuelle qu'il aurait obtenue s'il avait existé avant cette date et que les actifs détenus au moment de sa création avaient été les mêmes tout au long de la période précédente.



## Rendement passé général

Ce graphique illustre la variation de la valeur d'un investissement de 10 000 \$ dans le fonds pour un détenteur de contrat ayant choisi l'option de garantie Série AVIE sur la base des rendements d'année en année illustrés ci-dessus.



## Rendement composé annuel

Ce tableau montre les rendements simples pour une période d'un mois et l'historique des rendements composés annuels totaux établis pour le fonds, tels que décrits ci-dessus.

	Depuis le lancement	10 ans	5 ans	3 ans	2 ans	1 an	6 mois	3 mois	1 mois	DDA <sup>1</sup>
Série AVIE	1,0	-	0,4	(1,7)	(4,4)	4,2	3,2	0,0	0,9	3,2

<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

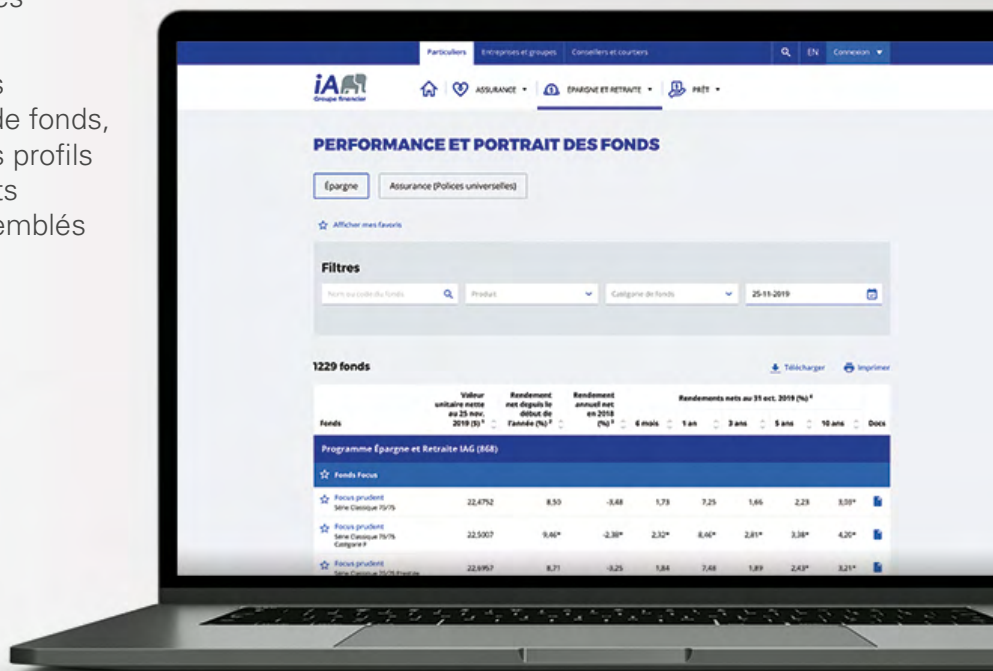
Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

# Performance et portrait des Fonds

Suivez facilement le rendement de vos fonds distincts préférés!

- ✓ Une fonction *Favoris* permet de garder en mémoire les fonds sélectionnés afin de faciliter leur consultation future
- ✓ Une option d'impression personnalisée
- ✓ Une option de téléchargement des données en format Excel
- ✓ Les documents relatifs aux fonds sélectionnés tels que les fiches de fonds, les fiches de famille de fonds, les profils de fonds, ainsi que les documents marketing supplémentaires rassemblés en un seul endroit!

Visitez  
[ia.ca/rendement-fonds](http://ia.ca/rendement-fonds)



## Note légale

---

La présente publication contient de l'information qui provient de sociétés qui ne sont pas affiliées à iA Groupe financier (les « Fournisseurs de données »), ce qui inclut, sans s'y limiter, des cotes de crédit, des indices boursiers et des systèmes de classification de sociétés (les « données »). Ces données représentent des marques de commerce ou de services qui appartiennent exclusivement aux Fournisseurs de données, qui se réservent tous les droits. L'utilisation des données provenant de Fournisseurs de données par iA Groupe financier est autorisée sous licence.

Toute information incluse à la présente publication est transmise à titre informatif seulement. iA Groupe financier et les Fournisseurs de données ne donnent aucune garantie et ne font aucune représentation, quelle qu'elle soit, quant aux informations incluses aux présentes, ni ne garantissent leur originalité, précision, exhaustivité ou utilité. iA Groupe financier et les Fournisseurs de données déclinent toute responsabilité à l'égard de ces informations ou des résultats pouvant être obtenus grâce à leur utilisation.

Les fonds d'investissement offerts par iA Groupe financier (les « Fonds ») ne sont parrainés, avalisés, vendus ou promus par aucun Fournisseur de données. Aucun Fournisseur de données ne fait de déclaration sur la pertinence d'investir dans les Fonds, n'offre de garanties ou de conditions à leur égard, ni n'accepte de responsabilité relativement à leur conception, à leur administration et à leur négociation.

Aucun Fournisseur de données n'a participé à la conception, à l'approbation ou à la révision des publications économiques et financières distribuées par iA Groupe financier.

La redistribution et l'utilisation des informations incluses à la présente publication sont interdites sans le consentement écrit préalable de iA Groupe financier et/ou des Fournisseurs de données concernés.

### FTSE

Pour toute mention des indices FTSE : FTSE International Limited (« FTSE ») © FTSE [2023]. FTSE® est une marque de commerce des sociétés du groupe de la Bourse de Londres utilisée par FTSE sous licence. « NAREIT® » est une marque de commerce de la National Association of Real Estate Investments Trusts utilisée par FTSE sous licence. « EPRA® » est une marque de commerce de la European Public Real Estate Association utilisée par FTSE sous licence.

### NASDAQ

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.

### Classification GICS

Pour toute mention ou utilisation de la classification GICS (Global Industry Classification Standard) (« GICS ») : la classification GICS a été développée par MSCI Inc. (« MSCI ») et Standard & Poor's Financial Services LLC (« S&P ») et son utilisation par iA Groupe financier est autorisée sous licence.

### MSCI

Le Fonds Indiciel international, le Fonds Indiciel mondial tous pays, le Compte Actions mondiales, le Compte Actions européennes et le Compte Actions internationales sont des produits d'investissement qui tentent de répliquer le plus fidèlement possible la performance d'indices appartenant à MSCI. L'utilisation des indices MSCI par iA Groupe financier est autorisée sous licence.

Pour plus d'informations à propos des indices MSCI, visitez la page <https://www.msci.com/indexes>.

---

## ON S'INVESTIT, POUR VOUS.



# Éco Stratège

Programme  
Épargne et  
Retraite iAG

Mes études+

ÉcoStratège, bulletin économique et financier, est conçu et réalisé par le Service du Opérations de placement, le Service du marketing de l'Assurance et des rentes individuelles et le Service des communications de iA Groupe financier.

F95-22-15(23-07)

Vous pouvez communiquer avec nous à l'adresse suivante :

**Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc.  
Épargne et retraite individuelles**

1080, Grande Allée Ouest  
C. P. 1907, succursale Terminus  
Québec (Québec) G1K 7M3

Numéro de téléphone : **1 844 442-4636**

Adresse courriel : [savings@ia.ca](mailto:savings@ia.ca)

Des renseignements concernant **iA Groupe financier**  
et les produits et services que nous offrons sont fournis  
dans notre site Web à l'adresse [ia.ca](http://ia.ca).

**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.

*This publication is also available  
in English.*