ÉcoStratège
Bulletin économique et financier

Ecoflex
Mes Études

Volume 28, **31 décembre 2023**

Table des matières

Nos gestionnaires de portefeuilles 3

Fonds de placement individuels 5

Fonds ESG
Modéré ISR (Inhance) 7
Équilibré ISR (Inhance) 8
Croissance ISR (Inhance) 9

Fonds Focus
Focus prudent (iA) 10
Focus modéré (iA) 11
Focus équilibré (iA) 12
Focus croissance (iA) 13
Focus audacieux (iA) 14

Fonds Sélection
Sélection prudent (iA) 15
Sélection modéré (iA) 16
Sélection équilibré (iA) 17
Sélection croissance (iA) 18
Sélection audacieux (iA) 19

Fonds de revenu
Marché monétaire (iA) 20
Obligations court terme (iA) 21
Obligations (iA) 22
Obligations de base plus (Wellington Square) 23

Fonds diversifiés
Diversifié sécurité (iA) 24
Diversifié (iA) 25
Diversifié opportunité (iA) 26
Stratégie revenu (iA) 27
Diversifié mondial (Loomis Sayles) 28

Fonds d'actions canadiennes
Actions revenu stratégique (iA) 29
Dividendes croissance (iA) 30
Indiciel canadien (iA) 31
Frontière Nord[MD] Fidelity 32
Actions canadiennes - croissance (iA) 33
Potentiel Canada Fidelity 34
Actions nord-américaines (iA) 35

Fonds d'actions américaines et internationales
Indiciel mondial tous pays (BlackRock) 36
Dividende mondial (Dynamique) 37
Actions mondiales (iA) 38
Opportunités mondiales (Loomis Sayles) 39
Fidelity Étoile du Nord[MD] 40
Indiciel international (BlackRock) 41
Actions internationales (iA) 42
Actions Europe Fidelity 43
Indiciel américain (BlackRock) 44
Innovation thématique (iA) 45
Actions américaines (iA) 46
Dividendes croissance américains (iA) 47

Fonds spécialisés
Asie pacifique (iA) 48
Marchés émergents (Jarislowsky Fraser) 49
Soins de santé mondiaux (Renaissance) 50
Revenu immobilier (iA) 51
Indiciel américain DAQ (iA) 52

Fonds non offerts aux souscripteurs de nouveaux contrats
Dividendes (iA) 54

Performance et portrait des fonds 55

Note légale 56

Nos gestionnaires de portefeuilles

Nos gestionnaires de portefeuilles

iA 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 indicielles qui visent une grande variété de marchés et de classes d'actifs.

CIBC GESTION D'ACTIFS CIBC

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.

Fonds Dynamique MD
Investissez dans les bons conseils.

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.

Fidelity INVESTMENTS

Fidelity Investments Canada s.r.i. 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.

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.

LOOMIS | SAYLES

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.

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™ ».

WSQ WELLINGTON SQUARE

Fondée en 2020 par Jeff Sujitno, **Wellington Square** est une firme de gestion des 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 contrats Ecoflex et Mes études ne sont pas disponibles aux nouvelles ventes.

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 DE PLACEMENT

Fonds ESG

Modéré ISR (Inhance)

Au 31 décembre 2023

Actif net du Fonds : 67,5 millions
Date de création : octobre 2020
Date de lancement Ecoflex : octobre 2020
Date de lancement Mes études : octobre 2020

Échelle de risque

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

Catégorie CIFSC

Équilibré canadien neutre

Frais & Codes - Garantie totale[2]

RFG[1]	CB 3 ans	CB 5 ans	FAI
3,81 %	**1081**	-	-

Gestionnaire de portefeuille

Vancity Investment Management Ltd.

Vancity

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

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Solution gérée diversifiée pour les épargnants qui veulent investir de façon responsable dans la poursuite de leurs objectifs financiers.
- Répartition active de l'actif par une équipe expérimentée qui s'appuie sur une approche de placements disciplinée et diversifiée.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : ISR et CAPR
- Approche holistique de la sélection des titres d'investissement responsable. Les équipes d'analyse environnementale, sociale et de gouvernance (ESG) et financière travaillent conjointement, titre par titre, pour améliorer la génération d'idées et la gestion des risques.
- Fonds Investi dans des sociétés durables qui trouvent le juste équilibre entre les intérêts des actionnaires, des clients, des employés et des collectivités.

Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

[1] Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

[2] Les frais de la série Ecoflex s'appliquent également pour le produit Mes études.

Pondérations courantes du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : 7)

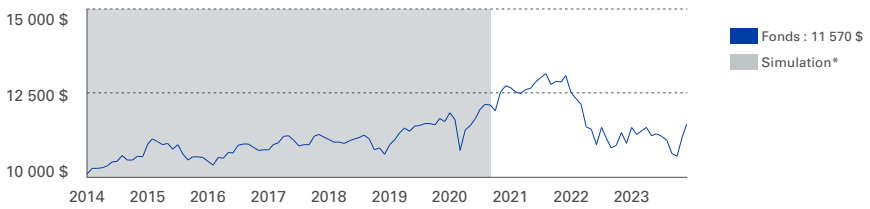
Fonds de marché monétaire	**1,46 %**
Fonds IA Clarington marché monétaire, série I	1,46 %
Fonds de revenu fixe	**60,09 %**
Fonds IA Clarington Inhance PSR d'obligations, série I	60,09 %
Fonds diversifiés	**17,64 %**
Fonds IA Clarington Inhance PSR revenu mensuel, série I	17,64 %
Fonds d'actions canadiennes	**7,01 %**
Catégorie IA Clarington Inhance PSR actions canadiennes, série I	7,01 %
Fonds d'actions mondiales	**13,47 %**
Fonds IA Clarington Inhance PSR actions mondiales, série I	7,15 %
Catégorie IA Clarington Inhance PSR actions mondiales, série I	5,14 %
Fonds IA Clarington Inhance PSR de petites capitalisations mondiales, série I	1,18 %

Composition de l'actif cible du fonds sous-jacent

Fonds de revenu fixe	65,00 %
Fonds d'actions canadiennes	15,00 %
Fonds d'actions mondiales	20,00 %

Croissance de 10 000 $

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessous.



Rendements composés - Garantie totale

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
5,26	**2,60**	**5,26**	**-5,74**	**-3,09**	**1,60***	**1,47***

Rendements annuels au 31 décembre - Garantie totale

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
6,00*	**-0,14***	**2,19***	**3,39***	**-4,45***	**9,06***	**9,10***	**2,42**	**-15,58**	**5,26**

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.
*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

n°1 en ventes nettes de fonds distincts au Canada depuis 2016

PRI Principles for Responsible Investment

FUNDGRADE A+® Attribué en 2020

Code du Fonds : 155

FONDS DE PLACEMENT

Au 31 décembre 2023

Fonds ESG

Équilibré ISR (Inhance)

Actif net du Fonds : 225,4 millions
Date de création : décembre 2009
Date de lancement Ecoflex : avril 2013
Date de lancement Mes études : avril 2013

Échelle de risque

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

Catégorie CIFSC

Équilibré canadien neutre

Frais & Codes - Garantie totale[2]

RFG[1]	CB 3 ans	CB 5 ans	FAI
3,83 %	**4251**	-	-

Gestionnaire de portefeuille

Vancity Investment Management Ltd.

Vancity

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

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Solution gérée diversifiée pour les épargnants qui veulent investir de façon responsable dans la poursuite de leurs objectifs financiers.
- Répartition active de l'actif par une équipe expérimentée qui s'appuie sur une approche de placements disciplinée et diversifiée.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : ISR et CAPR
- Approche holistique de la sélection des titres d'investissement responsable. Les équipes d'analyse environnementale, sociale et de gouvernance (ESG) et financière travaillent conjointement, titre par titre, pour améliorer la génération d'idées et la gestion des risques.
- Fonds Investi dans des sociétés durables qui trouvent le juste équilibre entre les intérêts des actionnaires, des clients, des employés et des collectivités.

Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

[1] Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

[2] Les frais de la série Ecoflex s'appliquent également pour le produit Mes études.

Pondérations courantes du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : 7)

Fonds de marché monétaire	**1,44 %**
Fonds IA Clarington marché monétaire, série I	1,44 %
Fonds de revenu fixe	**39,98 %**
Fonds IA Clarington Inhance PSR d'obligations, série I	39,98 %
Fonds diversifiés	**16,59 %**
Fonds IA Clarington Inhance PSR revenu mensuel, série I	16,59 %
Fonds d'actions canadiennes	**20,75 %**
Catégorie IA Clarington Inhance PSR actions canadiennes, série I	20,75 %
Fonds d'actions mondiales	**20,84 %**
Catégorie IA Clarington Inhance PSR actions mondiales, série I	12,22 %
Fonds IA Clarington Inhance PSR actions mondiales, série I	6,85 %
Fonds IA Clarington Inhance PSR de petites capitalisations mondiales, série I	1,77 %

Composition de l'actif cible du fonds sous-jacent

Fonds de revenu fixe	45,00 %
Fonds d'actions canadiennes	30,00 %
Fonds d'actions mondiales	25,00 %

Croissance de 10 000 $

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessous.

Rendements composés - Garantie totale

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
6,69	**2,72**	**6,69**	**-5,34**	**-2,16**	**3,46**	**2,60**

Rendements annuels au 31 décembre - Garantie totale

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
6,18	**0,04**	**2,66**	**5,34**	**-5,03**	**11,85**	**13,14**	**4,51**	**-16,01**	**6,69**

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

n°1 en ventes nettes de fonds distincts au Canada depuis 2016

PRI Principles for Responsible Investment

FUNDGRADE A+®
Attribué en 2020, 2021

Code du Fonds : 555

FONDS DE PLACEMENT

Fonds ESG

Croissance ISR (Inhance)

Au 31 décembre 2023

Actif net du Fonds : 74,2 millions
Date de création : octobre 2020
Date de lancement Ecoflex : octobre 2020
Date de lancement Mes études : octobre 2020

Échelle de risque

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

Catégorie CIFSC

Actions canadiennes équilibrées

Frais & Codes - Garantie totale[2]

RFG[1]	CB 3 ans	CB 5 ans	FAI
3,90 %	**1091**	-	-

Gestionnaire de portefeuille

Vancity Investment Management Ltd.

Vancity

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

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Solution gérée diversifiée pour les épargnants qui veulent investir de façon responsable dans la poursuite de leurs objectifs financiers.
- Répartition active de l'actif par une équipe expérimentée qui s'appuie sur une approche de placements disciplinée et diversifiée.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : ISR et CAPR
- Approche holistique de la sélection des titres d'investissement responsable. Les équipes d'analyse environnementale, sociale et de gouvernance (ESG) et financière travaillent conjointement, titre par titre, pour améliorer la génération d'idées et la gestion des risques.
- Fonds Investi dans des sociétés durables qui trouvent le juste équilibre entre les intérêts des actionnaires, des clients, des employés et des collectivités.

Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

[1] Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

[2] Les frais de la série Ecoflex s'appliquent également pour le produit Mes études.

Pondérations courantes du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : 7)

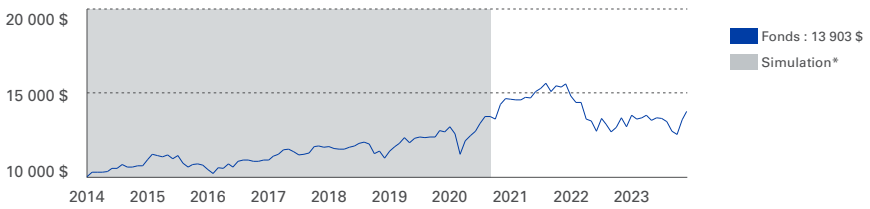
Fonds de marché monétaire	**1,45 %**
Fonds IA Clarington marché monétaire, série I	1,45 %
Fonds de revenu fixe	**30,02 %**
Fonds IA Clarington Inhance PSR d'obligations, série I	30,02 %
Fonds diversifiés	**14,99 %**
Fonds IA Clarington Inhance PSR revenu mensuel, série I	14,99 %
Fonds d'actions canadiennes	**30,56 %**
Catégorie IA Clarington Inhance PSR actions canadiennes, série I	30,56 %
Fonds d'actions mondiales	**22,67 %**
Catégorie IA Clarington Inhance PSR actions mondiales, série I	12,07 %
Fonds IA Clarington Inhance PSR actions mondiales, série I	8,61 %
Fonds IA Clarington Inhance PSR de petites capitalisations mondiales, série I	1,99 %

Composition de l'actif cible du fonds sous-jacent

Fonds de revenu fixe	30,00 %
Fonds d'actions canadiennes	35,00 %
Fonds d'actions mondiales	35,00 %

Croissance de 10 000 $

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessous.



Rendements composés - Garantie totale

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
7,17	**2,72**	**7,17**	**-5,41**	**-1,78**	**4,57***	**3,35***

Rendements annuels au 31 décembre - Garantie totale

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
6,50*	**0,37***	**3,03***	**6,90***	**-5,55***	**14,07***	**15,68***	**5,90**	**-16,52**	**7,17**

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.
*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

n°1 en ventes nettes de fonds distincts au Canada depuis 2016

PRI Principles for Responsible Investment

FUNDGRADE A+®
Attribué en 2020, 2021

Code du Fonds : 156

FONDS DE PLACEMENT

Au 31 décembre 2023

Fonds Focus

Focus prudent (iA)

Actif net du Fonds : 242,9 millions
Date de création : octobre 2002
Date de lancement Ecoflex : novembre 2002
Date de lancement Mes études : novembre 2002

Échelle de risque

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

Catégorie CIFSC

Équilibrés mondiaux d'actions

Frais & Codes - Garantie totale[2]

RFG[1]	CB 3 ans	CB 5 ans	FAI
3,26 %	**606**	-	-

Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs

iA Gestion mondiale d'actifs

Tej Rai, B. Sc. Econ., BSE Eng

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

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Portefeuille clé en main pour les investisseurs qui souhaitent que leur tolérance au risque soit respectée en tout temps.
- Pour l'expertise des gestionnaires de portefeuilles sous-jacents, sélectionnés par nos experts.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Portefeuille à répartition de l'actif fixe, rééquilibré mensuellement.
- Approche multigestion qui offre différents styles de gestion complémentaires.
- Portefeuille bien diversifié par catégories d'actifs, régions géographiques et secteurs économiques.

Stratégie de couverture des devises

Variable

[1] Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

[2] Les frais de la série Ecoflex s'appliquent également pour le produit Mes études.

Pondérations courantes

Fonds de revenu fixe	69,66 %
Fonds d'actions canadiennes	10,78 %
Fonds d'actions américaines	6,80 %
Fonds d'actions internationales	6,00 %
Fonds d'actions mondiales	6,58 %

Composition de l'actif cible

Fonds de revenu fixe	63,00 %
Fonds d'actions canadiennes	10,50 %
Fonds d'actions américaines	7,00 %
Fonds d'actions mondiales	19,50 %

10 Principaux titres

(Nombre total de titres : 15)

Fonds Industrielle Alliance Obligations (iA)	55,08 %
Fonds de revenu mensuel PIMCO (Canada), série I	6,88 %
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance (iA)	6,45 %
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales (iA)	4,59 %
Fonds IA Clarington mondial de dividendes, série I	4,38 %
Fonds IA Clarington stratégique d'obligations de sociétés, série I	3,91 %
Fonds IA Clarington de revenu à taux variable, série I	3,79 %
Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique (iA)	3,75 %
Fonds Industrielle Alliance Dividendes (iA)	3,31 %
Fiducie Institutionnelle Fidelity Actions Mondiales- Concentré, série I	1,78 %
Total	**93,92 %**

Croissance de 10 000 $

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessous.

Rendements composés - Garantie totale

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
5,82	**3,09**	**5,82**	**-3,35**	**-1,86**	**1,49**	**1,27**

Rendements annuels au 31 décembre - Garantie totale

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
5,33	**0,99**	**1,39**	**1,81**	**-4,09**	**7,42**	**6,08**	**1,19**	**-11,73**	**5,82**

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

n°1 en ventes nettes de fonds distincts au Canada depuis 2016

PRI Principles for Responsible Investment

Code du Fonds : 816

FONDS DE PLACEMENT

Au 31 décembre 2023

Fonds Focus

Focus modéré (iA)

Actif net du Fonds : 344,6 millions
Date de création : octobre 2002
Date de lancement Ecoflex : novembre 2002
Date de lancement Mes études : novembre 2002

Échelle de risque

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

Catégorie CIFSC

Équilibrés mondiaux d'actions

Frais & Codes - Garantie totale[2]

RFG[1]	CB 3 ans	CB 5 ans	FAI
3,32 %	**616**	-	-

Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs

iA Gestion mondiale d'actifs

Tej Rai, B. Sc. Econ., BSE Eng

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

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Portefeuille clé en main pour les investisseurs qui souhaitent que leur tolérance au risque soit respectée en tout temps.
- Pour l'expertise des gestionnaires de portefeuilles sous-jacents, sélectionnés par nos experts.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Portefeuille à répartition de l'actif fixe, rééquilibré mensuellement.
- Approche multigestion qui offre différents styles de gestion complémentaires.
- Portefeuille bien diversifié par catégories d'actifs, régions géographiques et secteurs économiques.

Stratégie de couverture des devises

Variable

[1] Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

[2] Les frais de la série Ecoflex s'appliquent également pour le produit Mes études.

Pondérations courantes

Fonds de revenu fixe	54,65 %
Fonds d'actions canadiennes	15,66 %
Fonds d'actions américaines	10,33 %
Fonds d'actions internationales	8,51 %
Fonds d'actions mondiales	10,70 %

Composition de l'actif cible

Fonds de revenu fixe	49,50 %
Fonds d'actions canadiennes	15,25 %
Fonds d'actions américaines	5,50 %
Fonds d'actions mondiales	29,75 %

10 Principaux titres

(Nombre total de titres : 15)

Fonds Industrielle Alliance Obligations (iA)	41,55 %
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance (iA)	9,29 %
Fonds IA Clarington mondial de dividendes, série I	6,87 %
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales (iA)	6,62 %
Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique (iA)	5,78 %
Fonds de revenu mensuel PIMCO (Canada), série I	5,40 %
Fonds Industrielle Alliance Dividendes (iA)	4,33 %
Fonds IA Clarington stratégique d'obligations de sociétés, série I	3,91 %
Fonds IA Clarington de revenu à taux variable, série I	3,79 %
Fiducie Institutionnelle Fidelity Actions Mondiales- Concentré, série I	3,14 %
Total	**90,68 %**

Croissance de 10 000 $

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessous.

Rendements composés - Garantie totale

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
6,78	**3,36**	**6,78**	**-2,72**	**-0,56**	**2,68**	**1,92**

Rendements annuels au 31 décembre - Garantie totale

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
5,14	**1,00**	**2,66**	**2,73**	**-5,39**	**9,02**	**6,48**	**3,89**	**-11,37**	**6,78**

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

n°1 en ventes nettes de fonds distincts au Canada depuis 2016

PRI Principles for Responsible Investment

Code du Fonds : 817

FONDS DE PLACEMENT

Au 31 décembre 2023

Fonds Focus

Focus équilibré (iA)

Actif net du Fonds : 538,0 millions
Date de création : octobre 2002
Date de lancement Ecoflex : novembre 2002
Date de lancement Mes études : novembre 2002

Échelle de risque

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

Catégorie CIFSC

Équilibrés mondiaux d'actions

Frais & Codes - Garantie totale[2]

RFG[1]	CB 3 ans	CB 5 ans	FAI
3,34 %	**626**	-	-

Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs

iA Gestion mondiale d'actifs

Tej Rai, B. Sc. Econ., BSE Eng

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

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Portefeuille clé en main pour les investisseurs qui souhaitent que leur tolérance au risque soit respectée en tout temps.
- Pour l'expertise des gestionnaires de portefeuilles sous-jacents, sélectionnés par nos experts.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Portefeuille à répartition de l'actif fixe, rééquilibré mensuellement.
- Approche multigestion qui offre différents styles de gestion complémentaires.
- Portefeuille bien diversifié par catégories d'actifs, régions géographiques et secteurs économiques.

Stratégie de couverture des devises

Variable

[1] Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

[2] Les frais de la série Ecoflex s'appliquent également pour le produit Mes études.

Pondérations courantes

Fonds de revenu fixe	39,59 %
Fonds d'actions canadiennes	21,51 %
Fonds d'actions américaines	13,80 %
Fonds d'actions internationales	11,72 %
Fonds d'actions mondiales	13,13 %

Composition de l'actif cible

Fonds de revenu fixe	36,00 %
Fonds d'actions canadiennes	21,00 %
Fonds d'actions américaines	4,00 %
Fonds d'actions mondiales	39,00 %

10 Principaux titres

(Nombre total de titres : 15)

Fonds Industrielle Alliance Obligations (iA)	27,98 %
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance (iA)	12,87 %
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales (iA)	8,90 %
Fonds IA Clarington mondial de dividendes, série I	8,68 %
Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique (iA)	7,50 %
Fonds Industrielle Alliance Dividendes (iA)	5,59 %
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines multifactoriel (iA)	3,94 %
Fonds de revenu mensuel PIMCO (Canada), série I	3,92 %
Fonds IA Clarington stratégique d'obligations de sociétés, série I	3,90 %
Fonds IA Clarington de revenu à taux variable, série I	3,79 %
Total	**87,07 %**

Croissance de 10 000 $

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessous.

Rendements composés - Garantie totale

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
7,59	**3,62**	**7,59**	**-2,07**	**0,78**	**3,88**	**2,57**

Rendements annuels au 31 décembre - Garantie totale

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
4,91	**1,04**	**3,90**	**3,69**	**-6,75**	**10,62**	**6,82**	**6,74**	**-10,86**	**7,59**

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

n°1 en ventes nettes de fonds distincts au Canada depuis 2016

PRI Principles for Responsible Investment

Code du Fonds : 818

FONDS DE PLACEMENT

Au 31 décembre 2023

Fonds Focus

Focus croissance (iA)

Actif net du Fonds : 194,2 millions
Date de création : octobre 2002
Date de lancement Ecoflex : novembre 2002
Date de lancement Mes études : novembre 2002

Échelle de risque

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

Catégorie CIFSC

Équilibrés mondiaux d'actions

Frais & Codes - Garantie totale[2]

RFG[1]	CB 3 ans	CB 5 ans	FAI
3,36 %	**636**	-	-

Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs

iA Gestion mondiale d'actifs

Tej Rai, B. Sc. Econ., BSE Eng

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

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Portefeuille clé en main pour les investisseurs qui souhaitent que leur tolérance au risque soit respectée en tout temps.
- Pour l'expertise des gestionnaires de portefeuilles sous-jacents, sélectionnés par nos experts.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Portefeuille à répartition de l'actif fixe, rééquilibré mensuellement.
- Approche multigestion qui offre différents styles de gestion complémentaires.
- Portefeuille bien diversifié par catégories d'actifs, régions géographiques et secteurs économiques.

Stratégie de couverture des devises

Variable

[1] Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

[2] Les frais de la série Ecoflex s'appliquent également pour le produit Mes études.

Pondérations courantes

Fonds de revenu fixe	24,67 %
Fonds d'actions canadiennes	26,57 %
Fonds d'actions américaines	16,50 %
Fonds d'actions internationales	14,65 %
Fonds d'actions mondiales	17,18 %

Composition de l'actif cible

Fonds de revenu fixe	22,50 %
Fonds d'actions canadiennes	26,00 %
Fonds d'actions américaines	2,50 %
Fonds d'actions mondiales	49,00 %

10 Principaux titres

(Nombre total de titres : 15)

Fonds Industrielle Alliance Obligations (iA)	17,44 %
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance (iA)	15,92 %
Fonds IA Clarington mondial de dividendes, série I	10,94 %
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales (iA)	10,90 %
Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique (iA)	9,18 %
Fonds Industrielle Alliance Dividendes (iA)	6,59 %
Fiducie Institutionnelle Fidelity Actions Mondiales- Concentré, série I	5,19 %
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines multifactoriel (iA)	4,67 %
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes à petite capitalisation (iA)	4,06 %
Fonds d'actions de marchés émergents JF	3,75 %
Total	**88,64 %**

Croissance de 10 000 $

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessous.

Rendements composés - Garantie totale

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
8,46	**3,91**	**8,46**	**-1,61**	**1,90**	**4,96**	**3,14**

Rendements annuels au 31 décembre - Garantie totale

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
4,67	**1,07**	**5,13**	**4,66**	**-8,14**	**12,16**	**7,37**	**9,28**	**-10,74**	**8,46**

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

n°1 en ventes nettes de fonds distincts au Canada depuis 2016

PRI Principles for Responsible Investment

Code du Fonds : 819

FONDS DE PLACEMENT

Au 31 décembre 2023

Fonds Focus

Focus audacieux (iA)

Actif net du Fonds : 63,2 millions
Date de création : octobre 2002
Date de lancement Ecoflex : novembre 2002
Date de lancement Mes études : novembre 2002

Échelle de risque

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

Catégorie CIFSC

Équilibrés mondiaux d'actions

Frais & Codes - Garantie totale[2]

RFG[1]	CB 3 ans	CB 5 ans	FAI
3,41 %	**646**	-	-

Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs

Gestion mondiale d'actifs

Tej Rai, B. Sc. Econ., BSE Eng

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

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Portefeuille clé en main pour les investisseurs qui souhaitent que leur tolérance au risque soit respectée en tout temps.
- Pour l'expertise des gestionnaires de portefeuilles sous-jacents, sélectionnés par nos experts.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Portefeuille à répartition de l'actif fixe, rééquilibré mensuellement.
- Approche multigestion qui offre différents styles de gestion complémentaires.
- Portefeuille bien diversifié par catégories d'actifs, régions géographiques et secteurs économiques.

Stratégie de couverture des devises

Variable

[1] Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

[2] Les frais de la série Ecoflex s'appliquent également pour le produit Mes études.

Pondérations courantes

Fonds de revenu fixe	9,84 %
Fonds d'actions canadiennes	32,09 %
Fonds d'actions américaines	19,67 %
Fonds d'actions internationales	17,60 %
Fonds d'actions mondiales	20,26 %

Composition de l'actif cible

Fonds de revenu fixe	9,00 %
Fonds d'actions canadiennes	31,50 %
Fonds d'actions américaines	1,00 %
Fonds d'actions mondiales	58,50 %

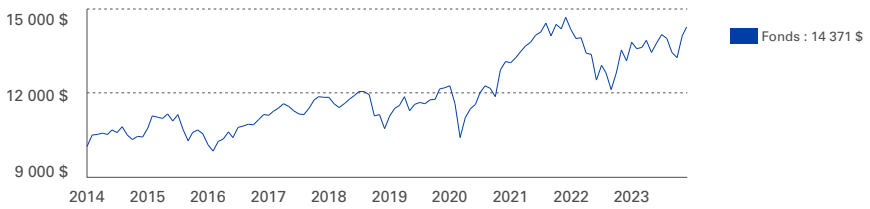
10 Principaux titres

(Nombre total de titres : 15)

Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance (iA)	19,45 %
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales (iA)	13,40 %
Fonds IA Clarington mondial de dividendes, série I	12,65 %
Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique (iA)	10,39 %
Fonds Industrielle Alliance Dividendes (iA)	7,58 %
Fonds Industrielle Alliance Obligations (iA)	6,95 %
Fiducie Institutionnelle Fidelity Actions Mondiales- Concentré, série I	6,34 %
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines multifactoriel (iA)	5,88 %
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes à petite capitalisation (iA)	5,06 %
Fonds d'actions de marchés émergents JF	4,20 %
Total	**91,90 %**

Croissance de 10 000 $

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessous.



Rendements composés - Garantie totale

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
9,33	**4,19**	**9,33**	**-1,12**	**3,09**	**6,04**	**3,69**

Rendements annuels au 31 décembre - Garantie totale

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
4,34	**1,06**	**6,39**	**5,59**	**-9,50**	**13,73**	**7,57**	**12,06**	**-10,57**	**9,33**

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

n°1 en ventes nettes de fonds distincts au Canada depuis 2016

PRI Principles for Responsible Investment

Code du Fonds : 820

FONDS DE PLACEMENT

Au 31 décembre 2023

Fonds Sélection

Sélection prudent (iA)

Actif net du Fonds : 91,3 millions
Date de création : décembre 2013
Date de lancement Ecoflex : décembre 2013
Date de lancement Mes études : décembre 2013

Échelle de risque

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

Catégorie CIFSC

Équilibrés mondiaux d'actions

Frais & Codes - Garantie totale[2]

RFG[1]	CB 3 ans	CB 5 ans	FAI
3,05 %	**4121**	-	-

Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs

iA Gestion mondiale d'actifs

Tej Rai, B. Sc. Econ., BSE Eng

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

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Portefeuille clé en main composé de fonds sous-jacents sélectionnés pour l'expertise de leurs gestionnaires et une diversification optimale.
- Une équipe de professionnels qui se penchent quotidiennement sur les décisions de placement.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Gestion active
- Flexibilité de dévier de ±10 % de la répartition cible, tout en respectant un degré de risque conforme au profil d'investisseur.

Stratégie de couverture des devises

Variable

[1] Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

[2] Les frais de la série Ecoflex s'appliquent également pour le produit Mes études.

Pondérations courantes

Fonds de marché monétaire	2,82 %
Fonds de revenu fixe	69,77 %
Fonds d'actions canadiennes	8,88 %
Fonds d'actions américaines	5,20 %
Fonds d'actions internationales	2,83 %
Fonds d'actions mondiales	7,23 %

Composition de l'actif cible

Fonds de revenu fixe	60,00 %
Fonds d'actions canadiennes	8,00 %
Fonds d'actions américaines	27,00 %
Fonds d'actions internationales	5,00 %

10 Principaux titres

(Nombre total de titres : 15)

Fonds Industrielle Alliance Obligations (iA)	46,34 %
Fonds IA Clarington Loomis d'obligations mondiales multisectorielles, série I	18,64 %
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance (iA)	8,88 %
iShares iBoxx $ High Yield Corporate Bond ETF	4,79 %
Fiducie Institutionnelle Fidelity Actions Mondiales- Concentré, série I	4,19 %
Fonds IA Clarington mondial de dividendes, série I	3,04 %
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales (iA)	2,83 %
Gouvernement des États-Unis, bons du Trésor, 5,333 %, 16-01-2024	2,82 %
Fonds Industrielle Alliance Marché monétaire (iA)	2,82 %
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines (devise non couverte) (iA)	2,39 %
Total	**96,74 %**

Croissance de 10 000 $

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessous.

Rendements composés - Garantie totale

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
5,54	**3,75**	**5,54**	**-4,02**	**-2,46**	**0,49**	**1,08**

Rendements annuels au 31 décembre - Garantie totale

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
6,08	**-0,02**	**4,36**	**1,99**	**-3,75**	**6,90**	**3,30**	**0,72**	**-12,71**	**5,54**

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

n°1 en ventes nettes de fonds distincts au Canada depuis 2016

PRI Principles for Responsible Investment

Code du Fonds : 811

FONDS DE PLACEMENT

Au 31 décembre 2023

Fonds Sélection

Sélection modéré (iA)

Actif net du Fonds : 156,4 millions
Date de création : décembre 2013
Date de lancement Ecoflex : décembre 2013
Date de lancement Mes études : décembre 2013

Échelle de risque

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

Catégorie CIFSC

Équilibrés mondiaux d'actions

Frais & Codes - Garantie totale[2]

RFG[1]	CB 3 ans	CB 5 ans	FAI
3,21 %	**4131**	-	-

Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs

iA Gestion mondiale d'actifs

Tej Rai, B. Sc. Econ., BSE Eng

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

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Portefeuille clé en main composé de fonds sous-jacents sélectionnés pour l'expertise de leurs gestionnaires et une diversification optimale.
- Une équipe de professionnels qui se penchent quotidiennement sur les décisions de placement.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Gestion active
- Flexibilité de dévier de ±10 % de la répartition cible, tout en respectant un degré de risque conforme au profil d'investisseur.

Stratégie de couverture des devises

Variable

[1] Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

[2] Les frais de la série Ecoflex s'appliquent également pour le produit Mes études.

Pondérations courantes

Fonds de marché monétaire	2,33 %
Fonds de revenu fixe	59,81 %
Fonds d'actions canadiennes	11,69 %
Fonds d'actions américaines	7,18 %
Fonds d'actions internationales	4,59 %
Fonds d'actions mondiales	10,05 %

Composition de l'actif cible

Fonds de revenu fixe	50,00 %
Fonds d'actions canadiennes	10,00 %
Fonds d'actions américaines	29,00 %
Fonds d'actions internationales	11,00 %

10 Principaux titres

(Nombre total de titres : 15)

Fonds Industrielle Alliance Obligations (iA)	40,50 %
Fonds IA Clarington Loomis d'obligations mondiales multisectorielles, série I	15,71 %
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance (iA)	11,69 %
Fiducie Institutionnelle Fidelity Actions Mondiales- Concentré, série I	5,76 %
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales (iA)	4,59 %
Fonds IA Clarington mondial de dividendes, série I	4,29 %
Gouvernement des États-Unis, bons du Trésor, 5,333 %, 16-01-2024	3,66 %
iShares iBoxx $ High Yield Corporate Bond ETF	3,60 %
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines (devise non couverte) (iA)	3,13 %
Fonds Industrielle Alliance Marché monétaire (iA)	2,33 %
Total	**95,26 %**

Croissance de 10 000 $

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessous.

Rendements composés - Garantie totale

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
5,88	**3,67**	**5,88**	**-3,34**	**-1,66**	**1,14**	**1,42**

Rendements annuels au 31 décembre - Garantie totale

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
6,18	**-0,15**	**5,68**	**2,06**	**-4,91**	**8,42**	**2,68**	**1,77**	**-11,75**	**5,88**

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

n°1 en ventes nettes de fonds distincts au Canada depuis 2016

PRI Principles for Responsible Investment

Code du Fonds : 812

FONDS DE PLACEMENT

Au 31 décembre 2023

Fonds Sélection

Sélection équilibré (iA)

Actif net du Fonds : 237,4 millions
Date de création : décembre 2013
Date de lancement Ecoflex : décembre 2013
Date de lancement Mes études : décembre 2013

Échelle de risque

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

Catégorie CIFSC

Équilibrés mondiaux d'actions

Frais & Codes - Garantie totale[2]

RFG[1]	CB 3 ans	CB 5 ans	FAI
3,35 %	**4141**	-	-

Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs

iA Gestion mondiale d'actifs

Tej Rai, B. Sc. Econ., BSE Eng

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

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Portefeuille clé en main composé de fonds sous-jacents sélectionnés pour l'expertise de leurs gestionnaires et une diversification optimale.
- Une équipe de professionnels qui se penchent quotidiennement sur les décisions de placement.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Gestion active
- Flexibilité de dévier de ±10 % de la répartition cible, tout en respectant un degré de risque conforme au profil d'investisseur.

Stratégie de couverture des devises

Variable

[1] Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

[2] Les frais de la série Ecoflex s'appliquent également pour le produit Mes études.

Pondérations courantes

Fonds de marché monétaire	1,87 %
Fonds de revenu fixe	39,13 %
Fonds d'actions canadiennes	16,08 %
Fonds d'actions américaines	13,56 %
Fonds d'actions internationales	7,93 %
Fonds d'actions mondiales	16,40 %

Composition de l'actif cible

Fonds de revenu fixe	37,50 %
Fonds d'actions canadiennes	15,00 %
Fonds d'actions américaines	30,50 %
Fonds d'actions internationales	17,00 %

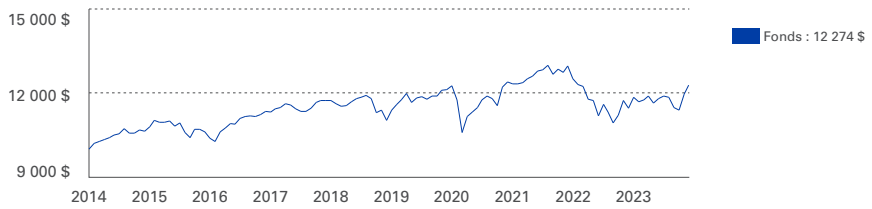
10 Principaux titres

(Nombre total de titres : 15)

Fonds Industrielle Alliance Obligations (iA)	27,14 %
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance (iA)	16,08 %
Fiducie Institutionnelle Fidelity Actions Mondiales- Concentré, série I	8,82 %
Fonds IA Clarington Loomis d'obligations mondiales multisectorielles, série I	8,62 %
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales (iA)	7,93 %
Fonds IA Clarington mondial de dividendes, série I	7,58 %
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines (devise non couverte) (iA)	5,78 %
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines multifactoriel (iA)	4,23 %
Gouvernement des États-Unis, bons du Trésor, 5,333 %, 16-01-2024	4,02 %
Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique (iA)	3,55 %
Total	**93,75 %**

Croissance de 10 000 $

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessous.



Rendements composés - Garantie totale

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
7,03	**4,06**	**7,03**	**-2,68**	**-0,32**	**2,18**	**2,07**

Rendements annuels au 31 décembre - Garantie totale

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
6,38	**-0,32**	**7,01**	**3,39**	**-6,08**	**10,05**	**2,20**	**4,58**	**-11,52**	**7,03**

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

n°1 en ventes nettes de fonds distincts au Canada depuis 2016

PRI Principles for Responsible Investment

Code du Fonds : 813

FONDS DE PLACEMENT

Au 31 décembre 2023

Fonds Sélection

Sélection croissance (iA)

Actif net du Fonds : 110,4 millions
Date de création : décembre 2013
Date de lancement Ecoflex : décembre 2013
Date de lancement Mes études : décembre 2013

Échelle de risque

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

Catégorie CIFSC

Équilibrés mondiaux d'actions

Frais & Codes - Garantie totale[2]

RFG[1]	CB 3 ans	CB 5 ans	FAI
3,53 %	**4151**	-	-

Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs

iA Gestion mondiale d'actifs

Tej Rai, B. Sc. Econ., BSE Eng

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

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Portefeuille clé en main composé de fonds sous-jacents sélectionnés pour l'expertise de leurs gestionnaires et une diversification optimale.
- Une équipe de professionnels qui se penchent quotidiennement sur les décisions de placement.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Gestion active
- Flexibilité de dévier de ±10 % de la répartition cible, tout en respectant un degré de risque conforme au profil d'investisseur.

Stratégie de couverture des devises

Variable

[1] Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

[2] Les frais de la série Ecoflex s'appliquent également pour le produit Mes études.

Pondérations courantes

Fonds de marché monétaire	1,40 %
Fonds de revenu fixe	22,46 %
Fonds d'actions canadiennes	19,63 %
Fonds d'actions américaines	17,28 %
Fonds d'actions internationales	12,74 %
Fonds d'actions mondiales	20,63 %

Composition de l'actif cible

Fonds de revenu fixe	22,00 %
Fonds d'actions canadiennes	20,00 %
Fonds d'actions américaines	34,00 %
Fonds d'actions internationales	24,00 %

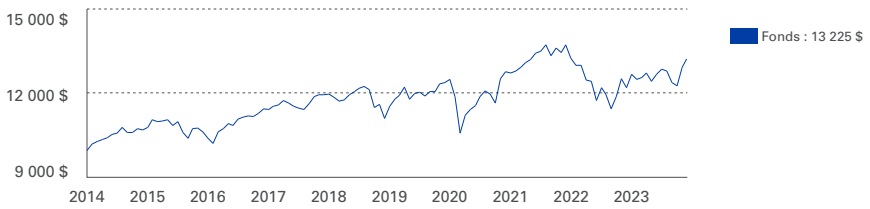
10 Principaux titres

(Nombre total de titres : 15)

Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance (iA)	19,63 %
Fonds Industrielle Alliance Obligations (iA)	13,03 %
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales (iA)	12,74 %
Fiducie Institutionnelle Fidelity Actions Mondiales- Concentré, série I	11,07 %
Fonds IA Clarington mondial de dividendes, série I	9,56 %
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines (devise non couverte) (iA)	7,73 %
Fonds IA Clarington Loomis d'obligations mondiales multisectorielles, série I	6,57 %
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines multifactoriel (iA)	4,97 %
Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique (iA)	4,57 %
Gouvernement des États-Unis, bons du Trésor, 5,333 %, 16-01-2024	4,56 %
Total	**94,43 %**

Croissance de 10 000 $

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessous.



Rendements composés - Garantie totale

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
8,46	**4,47**	**8,46**	**-1,82**	**1,23**	**3,59**	**2,83**

Rendements annuels au 31 décembre - Garantie totale

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
6,69	**-0,43**	**7,66**	**4,46**	**-7,18**	**11,54**	**3,08**	**7,62**	**-11,13**	**8,46**

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

n°1 en ventes nettes de fonds distincts au Canada depuis 2016

PRI Principles for Responsible Investment

Code du Fonds : 814

FONDS DE PLACEMENT

Au 31 décembre 2023

Fonds Sélection

Sélection audacieux (iA)

Actif net du Fonds : 28,7 millions
Date de création : décembre 2013
Date de lancement Ecoflex : décembre 2013
Date de lancement Mes études : décembre 2013

Échelle de risque

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

Catégorie CIFSC

Équilibrés mondiaux d'actions

Frais & Codes - Garantie totale[2]

RFG[1]	CB 3 ans	CB 5 ans	FAI
3,69 %	**4161**	-	-

Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs

iA Gestion mondiale d'actifs

Tej Rai, B. Sc. Econ., BSE Eng

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

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Portefeuille clé en main composé de fonds sous-jacents sélectionnés pour l'expertise de leurs gestionnaires et une diversification optimale.
- Une équipe de professionnels qui se penchent quotidiennement sur les décisions de placement.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Gestion active
- Flexibilité de dévier de ±10 % de la répartition cible, tout en respectant un degré de risque conforme au profil d'investisseur.

Stratégie de couverture des devises

Variable

[1] Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

[2] Les frais de la série Ecoflex s'appliquent également pour le produit Mes études.

Pondérations courantes

(Nombre total de titres : 11)

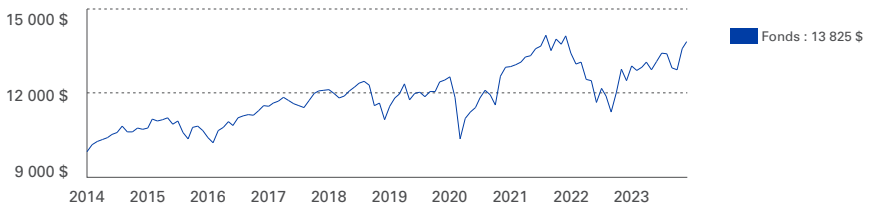
Fonds d'actions canadiennes	**6,99 %**
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance (iA)	6,99 %
Fonds d'actions américaines	**30,85 %**
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines (devise non couverte) (iA)	13,52 %
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines multifactoriel (iA)	9,15 %
Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique (iA)	8,18 %
Fonds d'actions internationales	**24,97 %**
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales (iA)	24,97 %
Fonds d'actions mondiales	**29,23 %**
Fiducie Institutionnelle Fidelity Actions Mondiales- Concentré, série I	15,18 %
Fonds IA Clarington mondial de dividendes, série I	14,05 %

Composition de l'actif cible

Fonds de revenu fixe	3,00 %
Fonds d'actions canadiennes	8,00 %
Fonds d'actions américaines	52,00 %
Fonds d'actions internationales	37,00 %

Croissance de 10 000 $

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessous.



Rendements composés - Garantie totale

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
11,06	**5,28**	**11,06**	**-0,80**	**2,26**	**4,57**	**3,29**

Rendements annuels au 31 décembre - Garantie totale

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
6,95	**-0,26**	**8,30**	**4,64**	**-8,53**	**12,82**	**3,64**	**8,66**	**-11,39**	**11,06**

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

n°1 en ventes nettes de fonds distincts au Canada depuis 2016

PRI Principles for Responsible Investment

Code du Fonds : 815

FONDS DE PLACEMENT

Au 31 décembre 2023

Fonds de revenu

Marché monétaire (iA)

Actif net du Fonds : 736,2 millions
Date de création : septembre 1991
Date de lancement Ecoflex : février 1994
Date de lancement Mes études : décembre 1999

Échelle de risque

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

Catégorie CIFSC

Marché monétaire canadien

Frais & Codes - Garantie totale[2]

RFG[1]	CB 3 ans	CB 5 ans	FAI
1,72 %	**661**	-	-

Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs

iA Gestion mondiale d'actifs

Équipe - iAGMA

Pourquoi choisir ce Fonds?

— Le Fonds cherche à offrir un certain revenu d'intérêts tout en assurant la protection du capital et la liquidité.

— Est conforme à un horizon d'investissement à court terme et représente un placement à faible risque.

Style d'investissement et autres caractéristiques

— Fonds investi principalement dans des titres de créance de grande qualité, dont l'échéance maximale est d'un an, garantis par les provinces, les gouvernements et certaines sociétés.

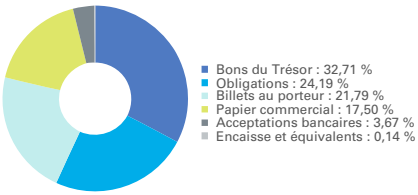
Stratégie de couverture des devises

Couverture active

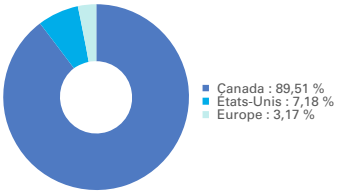
[1] Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

[2] Les frais de la série Ecoflex s'appliquent également pour le produit Mes études.

Composition de l'actif



Répartition géographique



Caractéristiques du portefeuille

Qualité moyenne - titres de marché monétaire	R1-Moyen
Échéance moyenne restante	105 jours
Rendement au marché	5,3 %

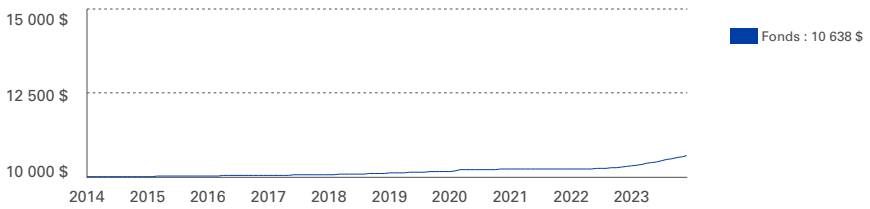
10 Principaux titres

(Nombre total de titres : 137)

Gouvernement du Canada, bons du Trésor, 5,035 %, 14-03-2024	7,81 %
Banque de Montréal, 5,578 %, 06-08-2024	3,55 %
La Banque Toronto-Dominion, 5,528 %, 14-06-2024	3,54 %
Wells Fargo & Co., 3,184 %, 08-02-2024	3,39 %
Province de Québec, bons du Trésor, 5,073 %, 22-03-2024	3,31 %
407 International Inc., 3,350 %, 16-05-2024	3,28 %
Morgan Stanley, 3,000 %, 07-02-2024	3,12 %
Toyota Credit Canada Inc., 5,379 %, 12-06-2024	3,05 %
Banque Royale du Canada, 5,581 %, 19-09-2024	2,76 %
Ville de Montréal, 5,26 %, 29-02-2024	2,69 %
Total	**36,50 %**

Croissance de 10 000 $

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessous.



Rendements composés - Garantie totale

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
3,12	**1,73**	**3,12**	**1,94**	**1,29**	**1,02**	**0,62**

Rendements annuels au 31 décembre - Garantie totale

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
0,12	**0,20**	**0,19**	**0,17**	**0,46**	**0,52**	**0,70**	**0,00**	**0,78**	**3,12**

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

n°1 en ventes nettes de fonds distincts au Canada depuis 2016

PRI Principles for Responsible Investment

Code du Fonds : 070

FONDS DE PLACEMENT

Fonds de revenu

Obligations court terme (iA)

Au 31 décembre 2023

Actif net du Fonds : 319,6 millions
Date de création : décembre 1997
Date de lancement Ecoflex : décembre 1997
Date de lancement Mes études : décembre 1999

Échelle de risque

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

Catégorie CIFSC

Revenu fixe canadien à court terme

Frais & Codes - Garantie totale[2]

RFG[1]	CB 3 ans	CB 5 ans	FAI
2,48 %	**701**	-	-

Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs

iA Gestion mondiale d'actifs

David McCulla, CFA

Alexandre Morin, CFA

Dominic Siciliano

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Le Fonds cherche à offrir un revenu courant et une croissance modérée du capital à long terme.
- Le Fonds se caractérise par une échéance de courte à moyenne durée, ce qui permet de minimiser l'effet des fluctuations des taux d'intérêt.
- Possibilité de bénéficier d'occasions d'investissement parmi des obligations étrangères et des positions hors indice.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Gestion active
- Fonds composé principalement de titres à revenu fixe canadiens à court terme de première qualité.
- Processus d'investissement basé principalement sur la sélection des secteurs et des émetteurs, combiné aux anticipations de taux d'intérêt.

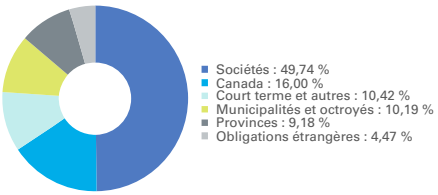
Stratégie de couverture des devises

Couverture active

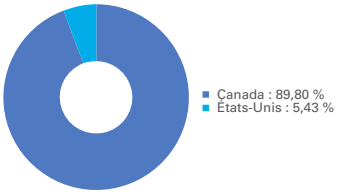
[1] Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

[2] Les frais de la série Ecoflex s'appliquent également pour le produit Mes études.

Composition de l'actif



Répartition géographique



Caractéristiques du portefeuille

Qualité de crédit moyenne	A+
Rendement à l'échéance	4,7 %
Coupon moyen	3,2 %
Durée modifiée	2,6 années
Échéance moyenne	2,9 années

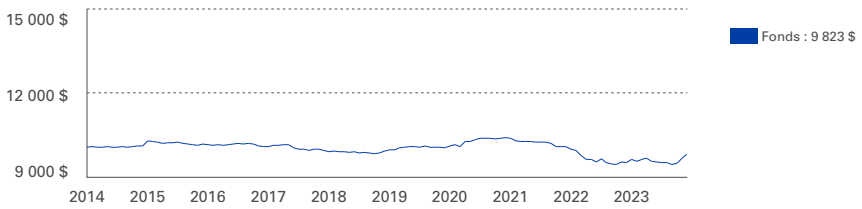
10 Principaux titres

(Nombre total de titres : 302)

Gouvernement du Canada, 0,500 %, 01-12-2030	4,95 %
Gouvernement du Canada, bons du Trésor, 5,035 %, 14-03-2024	4,57 %
Gouvernement du Canada, 2,750 %, 01-08-2024	4,51 %
Fiducie du Canada pour l'habitation n° 1, 3,100 %, 15-06-2028	3,34 %
Province de l'Ontario, 2,900 %, 02-06-2028	2,98 %
Gouvernement du Canada, 3,500 %, 01-03-2028	2,49 %
Province de l'Ontario, 2,600 %, 02-06-2027	2,34 %
Banque de Montréal, 2,077 %, 17-06-2030	2,10 %
La Banque Toronto-Dominion, 3,105 %, 22-04-2030	2,04 %
Banque de Montréal, 1,928 %, 22-07-2031	1,84 %
Total	**31,16 %**

Croissance de 10 000 $

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessous.



Rendements composés - Garantie totale

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
3,22	**3,01**	**3,22**	**-1,37**	**-1,87**	**-0,19**	**-0,18**

Rendements annuels au 31 décembre - Garantie totale

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
1,10	**0,56**	**-0,77**	**-1,46**	**-0,24**	**1,16**	**3,60**	**-2,86**	**-5,75**	**3,22**

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

n°1 en ventes nettes de fonds distincts au Canada depuis 2016

PRI Principles for Responsible Investment

Code du Fonds : 170

FONDS DE PLACEMENT

Au 31 décembre 2023

Fonds de revenu

Obligations (iA)

Actif net du Fonds : 3 369,0 millions
Date de création : mai 1977
Date de lancement Ecoflex : février 1993
Date de lancement Mes études : décembre 1999

Échelle de risque

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

Catégorie CIFSC

Revenu fixe canadien

Frais & Codes - Garantie totale[2]

RFG[1]	CB 3 ans	CB 5 ans	FAI
2,49 %	**611**	-	-

Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs

iA Gestion mondiale d'actifs

David McCulla, CFA

Alexandre Morin, CFA

Dominic Siciliano

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Un portefeuille de base à revenu fixe canadien qui cherche à procurer un revenu d'intérêts et une appréciation du capital, tout en préservant le capital.
- Peut bénéficier jusqu'à 30 % d'occasions en obligations étrangères, entièrement couvertes contre le risque de devise.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Gestion active de la durée, de la répartition sectorielle et du positionnement sur la courbe de rendement, combinée à l'analyse de crédit des émetteurs corporatifs.
- Investit principalement dans une combinaison d'émissions du gouvernement et d'obligations de sociétés de grande qualité.

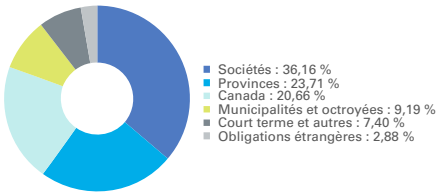
Stratégie de couverture des devises

Couverture active

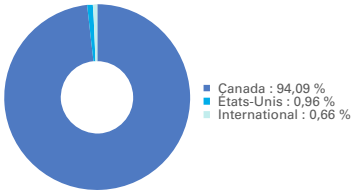
[1] Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

[2] Les frais de la série Ecoflex s'appliquent également pour le produit Mes études.

Composition de l'actif



Répartition géographique



Caractéristiques du portefeuille

Qualité de crédit moyenne	AA-
Rendement à l'échéance	4,3 %
Coupon moyen	3,3 %
Durée modifiée	7,4 années
Échéance moyenne	10,4 années

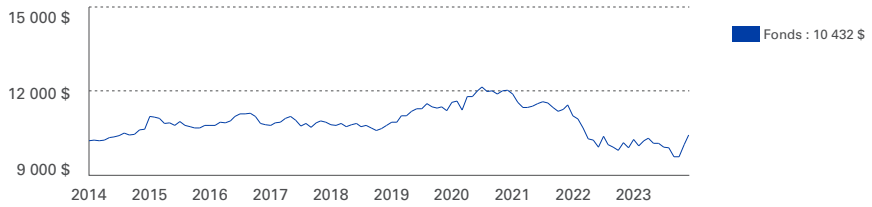
10 Principaux titres

(Nombre total de titres : 365)

Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes (iA)	31,88 %
Gouvernement du Canada, 0,500 %, 01-12-2030	7,13 %
Gouvernement du Canada, bons du Trésor, 5,035 %, 14-03-2024	3,61 %
Gouvernement du Canada, 3,250 %, 01-12-2033	3,47 %
Province de l'Ontario, 2,900 %, 02-12-2046	2,08 %
Gouvernement du Canada, 1,750 %, 01-12-2053	1,87 %
Gouvernement du Canada, 3,500 %, 01-03-2028	1,75 %
Province de l'Ontario, 3,650 %, 02-06-2033	1,75 %
Province de l'Ontario, 3,450 %, 02-06-2045	1,65 %
Province de l'Ontario, 2,900 %, 02-06-2049	1,59 %
Total	**56,78 %**

Croissance de 10 000 $

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessous.



Rendements composés - Garantie totale

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
4,58	**2,91**	**4,58**	**-4,76**	**-4,66**	**-0,62**	**0,42**

Rendements annuels au 31 décembre - Garantie totale

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
6,37	**1,25**	**0,19**	**0,85**	**-1,09**	**4,92**	**6,59**	**-4,45**	**-13,27**	**4,58**

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

n°1 en ventes nettes de fonds distincts au Canada depuis 2016

PRI Principles for Responsible Investment

Code du Fonds : 020

FONDS DE PLACEMENT

Au 31 décembre 2023

Fonds de revenu

Obligations de base plus (Wellington Square)

Actif net du Fonds : 51,8 millions
Date de création : janvier 2011
Date de lancement Ecoflex : décembre 2012
Date de lancement Mes études : décembre 2012

Échelle de risque

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

Catégorie CIFSC

Revenu fixe canadien à court terme

Frais & Codes - Garantie totale[2]

RFG[1]	CB 3 ans	CB 5 ans	FAI
2,86 %	**4261**	**-**	**-**

Gestionnaire de portefeuille

Wellington Square

WSQ WELLINGTON SQUARE

Jeff Sujitno, CPA, CIM

Amar Dhanoya, MBA, CFA

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Le Fonds cherche à procurer un revenu courant tout en préservant le capital et en réduisant les incidences des fluctuations des taux d'intérêt par le biais d'un portefeuille de placements nord-américains de bonne qualité et de courte durée.
- Diversification au-delà des stratégies traditionnelles à revenu fixe au moyen, entre autres, de titres adossés à des créances mobilières et des prêts à taux variable de premier rang.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : analyse de crédit
- Taux de rendement amélioré par une exposition aux placements de moins bonne qualité (exposition maximale de 25 %) et une grande latitude quant à la sélection du crédit.

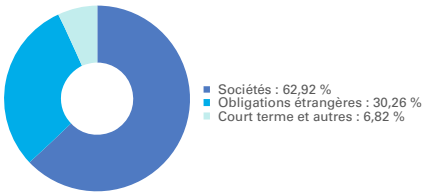
Stratégie de couverture des devises

Couverture totale

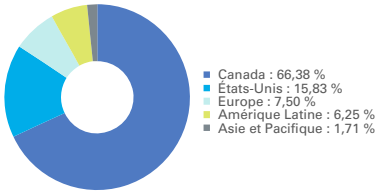
[1] Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

[2] Les frais de la série Ecoflex s'appliquent également pour le produit Mes études.

Composition de l'actif du fonds sous-jacent



Répartition géographique du fonds sous-jacent



Caractéristiques du fonds sous-jacent

Qualité de crédit moyenne	BBB-
Rendement à l'échéance	6,8 %
Coupon moyen	5,1 %
Durée modifiée	3,1 années
Échéance moyenne	3,7 années

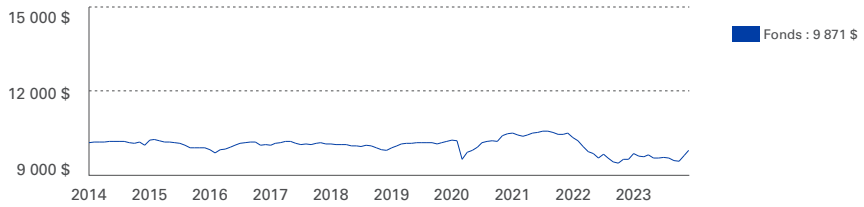
10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : 265)

Fore 8 Developments Inc., 8,000 %, 15-12-2025	1,31 %
La Banque de Nouvelle-Écosse, 3,625 %, 27-10-2081	1,30 %
FINB BMO obligations de sociétés notées BBB	1,27 %
La Banque de Nouvelle-Écosse, 8,335 %, 12-04-2024	1,18 %
Chartwell résidences pour retraités, 6,000 %, 08-12-2026	1,15 %
Banque Royale du Canada, 4,500 %, 24-11-2080	1,15 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce, 4,200 %, 07-04-2032	1,11 %
Banque Canadienne Impériale de Commerce, 4,000 %, 28-01-2082	1,08 %
Stars Group Holdings BV, prêt à terme, 21-07-2026	1,04 %
Banque de Montréal, 6,034 %, 07-09-2033	1,04 %
Total	**11,63 %**

Croissance de 10 000 $

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessous.



Rendements composés - Garantie totale

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
3,35	**2,73**	**3,35**	**-3,01**	**-1,98**	**-0,03**	**-0,13**

Rendements annuels au 31 décembre - Garantie totale

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
0,52	**-0,89**	**1,18**	**0,36**	**-2,26**	**3,08**	**2,87**	**0,11**	**-8,99**	**3,35**

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

n°1 en ventes nettes de fonds distincts au Canada depuis 2016

PRI Principles for Responsible Investment

FUNDGRADE A+® Attribué en 2021, 2022

Code du Fonds : 556

FONDS DE PLACEMENT

Au 31 décembre 2023

Fonds diversifiés

Diversifié sécurité (iA)

Actif net du Fonds : 523,5 millions
Date de création : décembre 1998
Date de lancement Ecoflex : décembre 1998
Date de lancement Mes études : décembre 1999

Échelle de risque

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

Catégorie CIFSC

Revenu fixe canadien équilibré

Frais & Codes - Garantie totale[2]

RFG[1]	CB 3 ans	CB 5 ans	FAI
3,22 %	**831**	-	-

Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs

iA Gestion mondiale d'actifs

Tej Rai, B. Sc. Econ., BSE Eng

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

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Le Fonds vise à combiner la croissance du capital au revenu courant tout en minimisant les risques grâce à la diversification entre les classes d'actif et à la combinaison de différents gestionnaires ayant des styles de gestion variés.
- Solution gérée canadienne reconnue pour sa simplicité et son efficacité.
- Expertise d'une équipe de gestionnaires chevronnés qui se penchent quotidiennement sur les décisions de placement.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Approche de gestion active basée sur les décisions de l'équipe responsable de la répartition d'actif, compte tenu des prévisions économiques et du marché.
- Grande latitude quant aux limites de placements (± 20 % par rapport à la répartition cible).

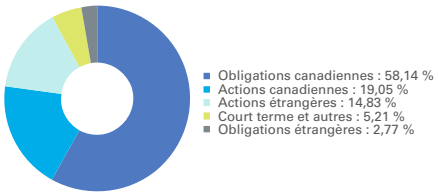
Stratégie de couverture des devises

Couverture active

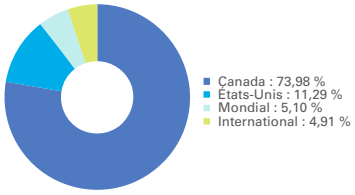
[1] Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

[2] Les frais de la série Ecoflex s'appliquent également pour le produit Mes études.

Composition de l'actif



Répartition géographique



Caractéristiques du portefeuille

Qualité de crédit moyenne	AA-
Rendement à l'échéance	3,2 %
Coupon moyen	3,1 %
Durée modifiée	5,6 années
Échéance moyenne	8,8 années

10 Principaux titres

(Nombre total de titres : 329)

Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes (iA)	17,32 %
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes (iA)	13,77 %
Fonds Industrielle Alliance Obligations court terme (iA)	4,71 %
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales (iA)	4,50 %
Gouvernement du Canada, bons du Trésor, 5,035 %, 14-03-2024	3,85 %
Fonds Industrielle Alliance Dividendes (iA)	3,68 %
Gouvernement du Canada, 0,500 %, 01-12-2030	3,59 %
iShares iBoxx $ High Yield Corporate Bond ETF	3,21 %
Fonds IA Clarington mondial de dividendes, série I	3,04 %
FINB BMO obligations de sociétés à court terme ETF	2,49 %
Total	**60,16 %**

Croissance de 10 000 $

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessous.

Rendements composés - Garantie totale

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
4,43	**3,29**	**4,43**	**-3,84**	**-2,10**	**1,01**	**1,43**

Rendements annuels au 31 décembre - Garantie totale

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
8,00	**2,97**	**0,98**	**2,06**	**-4,36**	**7,24**	**4,49**	**1,49**	**-11,45**	**4,43**

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

n°1 en ventes nettes de fonds distincts au Canada depuis 2016

PRI Principles for Responsible Investment

Code du Fonds : 240

FONDS DE PLACEMENT

Fonds diversifiés

Diversifié (iA)

Au 31 décembre 2023

Actif net du Fonds : 2 104,7 millions
Date de création : janvier 1987
Date de lancement Ecoflex : février 1993
Date de lancement Mes études : décembre 1999

Échelle de risque

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

Catégorie CIFSC

Équilibré canadien neutre

Frais & Codes - Garantie totale[2]

RFG[1]	CB 3 ans	CB 5 ans	FAI
3,22 %	**671**	-	-

Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs

iA Gestion mondiale d'actifs

Tej Rai, B. Sc. Econ., BSE Eng

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

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Le Fonds vise à combiner la croissance du capital au revenu courant tout en minimisant les risques grâce à la diversification entre les classes d'actif et à la combinaison de différents gestionnaires ayant des styles de gestion variés.
- Solution gérée canadienne reconnue pour sa simplicité et son efficacité.
- Expertise d'une équipe de gestionnaires chevronnés qui se penchent quotidiennement sur les décisions de placement.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Approche de gestion active basée sur les décisions de l'équipe responsable de la répartition d'actif, compte tenu des prévisions économiques et du marché.
- Grande latitude quant aux limites de placements (± 20 % par rapport à la répartition cible).

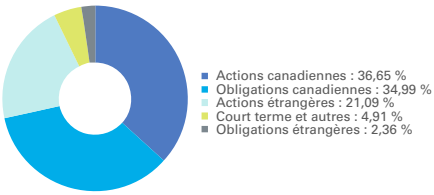
Stratégie de couverture des devises

Couverture active

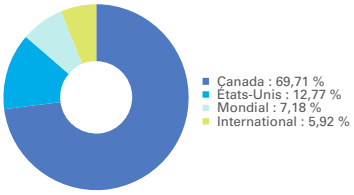
[1] Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

[2] Les frais de la série Ecoflex s'appliquent également pour le produit Mes études.

Composition de l'actif



Répartition géographique



Caractéristiques du portefeuille

Qualité de crédit moyenne	AA-
Rendement à l'échéance	2,9 %
Coupon moyen	3,0 %
Durée modifiée	4,7 années
Échéance moyenne	8,3 années

10 Principaux titres

(Nombre total de titres : 321)

Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes (iA)	26,37 %
Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes (iA)	10,85 %
Fonds Industrielle Alliance Dividendes (iA)	6,67 %
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales (iA)	5,70 %
Fonds IA Clarington mondial de dividendes, série I	3,80 %
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines (devise non couverte) (iA)	3,31 %
Fonds Industrielle Alliance Obligations court terme (iA)	3,00 %
Gouvernement du Canada, bons du Trésor, 5,035 %, 14-03-2024	2,78 %
Fonds Industrielle Alliance Actions mondiales Conviction (iA)	2,64 %
FINB BMO obligations de sociétés à court terme ETF	2,48 %
Total	**67,60 %**

Croissance de 10 000 $

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessous.

Rendements composés - Garantie totale

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
5,96	**3,78**	**5,96**	**-2,62**	**0,82**	**3,83**	**2,98**

Rendements annuels au 31 décembre - Garantie totale

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
7,86	**2,70**	**3,58**	**3,87**	**-6,70**	**10,93**	**6,12**	**8,09**	**-10,52**	**5,96**

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

n°1 en ventes nettes de fonds distincts au Canada depuis 2016

PRI Principles for Responsible Investment

Code du Fonds : 040

FONDS DE PLACEMENT

Au 31 décembre 2023

Fonds diversifiés

Diversifié opportunité (iA)

Actif net du Fonds : 795,1 millions
Date de création : décembre 1998
Date de lancement Ecoflex : décembre 1998
Date de lancement Mes études : décembre 1999

Échelle de risque

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

Catégorie CIFSC

Actions canadiennes équilibrées

Frais & Codes - Garantie totale[2]

RFG[1]	CB 3 ans	CB 5 ans	FAI
3,23 %	**841**	-	-

Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs

iA Gestion mondiale d'actifs

Tej Rai, B. Sc. Econ., BSE Eng

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

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Le Fonds vise à combiner la croissance du capital au revenu courant tout en minimisant les risques grâce à la diversification entre les classes d'actif et à la combinaison de différents gestionnaires ayant des styles de gestion variés.
- Solution gérée canadienne reconnue pour sa simplicité et son efficacité.
- Expertise d'une équipe de gestionnaires chevronnés qui se penchent quotidiennement sur les décisions de placement.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Approche de gestion active basée sur les décisions de l'équipe responsable de la répartition d'actif, compte tenu des prévisions économiques et du marché.
- Grande latitude quant aux limites de placements (± 20 % par rapport à la répartition cible).

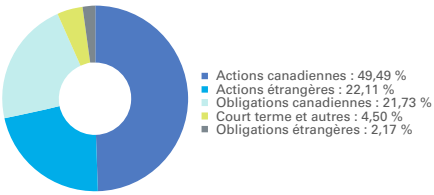
Stratégie de couverture des devises

Couverture active

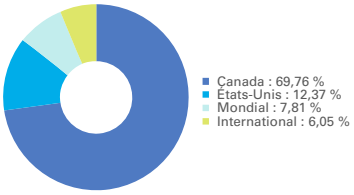
[1] Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

[2] Les frais de la série Ecoflex s'appliquent également pour le produit Mes études.

Composition de l'actif



Répartition géographique



Caractéristiques du portefeuille

Qualité de crédit moyenne	A+
Rendement à l'échéance	2,8 %
Coupon moyen	2,8 %
Durée modifiée	3,7 années
Échéance moyenne	7,1 années

10 Principaux titres

(Nombre total de titres : 307)

Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes (iA)	28,87 %
Fonds Industrielle Alliance Dividendes (iA)	16,00 %
Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes (iA)	6,85 %
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales (iA)	5,92 %
Fonds IA Clarington mondial de dividendes, série I	4,49 %
Gouvernement du Canada, bons du Trésor, 5,035 %, 14-03-2024	3,38 %
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines (devise non couverte) (iA)	3,35 %
Fonds Industrielle Alliance Actions mondiales Conviction (iA)	2,83 %
Fonds Industrielle Alliance Obligations court terme (iA)	2,73 %
FINB BMO obligations de sociétés à court terme ETF	2,48 %
Total	**76,90 %**

Croissance de 10 000 $

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessous.

Rendements composés - Garantie totale

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
6,54	**4,10**	**6,54**	**-1,98**	**2,57**	**5,45**	**3,71**

Rendements annuels au 31 décembre - Garantie totale

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
9,36	**1,37**	**4,11**	**4,65**	**-8,59**	**13,59**	**6,37**	**12,32**	**-9,83**	**6,54**

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

n°1 en ventes nettes de fonds distincts au Canada depuis 2016

PRI Principles for Responsible Investment

Code du Fonds : 250

FONDS DE PLACEMENT

Au 31 décembre 2023

Fonds diversifiés

Stratégie revenu (iA)

Actif net du Fonds : 486,4 millions
Date de création : janvier 2012
Date de lancement Ecoflex : avril 2013
Date de lancement Mes études : avril 2013

Échelle de risque

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

Catégorie CIFSC

Équilibré canadien neutre

Frais & Codes - Garantie totale[2]

RFG[1]	CB 3 ans	CB 5 ans	FAI
3,70 %	**4521**	-	-

Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs

iA Gestion mondiale d'actifs

Dan Bastasic, MBA, CFA

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Fonds équilibré flexible et axé sur le revenu, principalement investi dans des actions et des titres à revenu fixe canadiens.
- Le gestionnaire peut investir jusqu'à 49 % des actifs du Fonds dans des titres étrangers.
- Le gestionnaire peut investir jusqu'à 70 % dans une catégorie d'actifs, ce qui permet au portefeuille de s'ajuster au marché.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Processus d'investissement actif et rigoureux axé sur la sécurité des revenus et incorporant les perspectives macroéconomiques du gestionnaire.
- La composante de revenu fixe comprend des obligations de société à haut rendement, dont la sensibilité aux taux d'intérêt peut être inférieure à celle des obligations de première qualité.

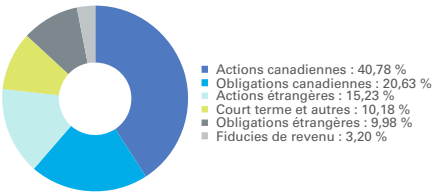
Stratégie de couverture des devises

Couverture active

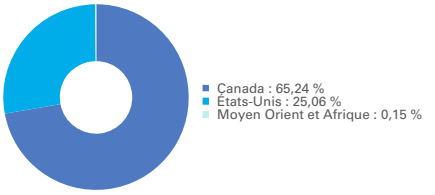
[1] Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

[2] Les frais de la série Ecoflex s'appliquent également pour le produit Mes études.

Composition de l'actif du fonds sous-jacent



Répartition géographique du fonds sous-jacent



10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : 178)

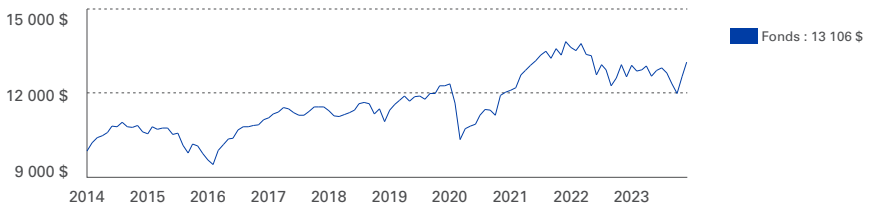
Gouvernement des États-Unis, 4,125 %, 15-11-2032	4,65 %
Banque Royale du Canada	3,33 %
La Banque Toronto-Dominion	3,03 %
Chemin de fer Canadien Pacifique Kansas City Itée	2,50 %
Microsoft Corp.	2,38 %
Stantec Inc.	2,34 %
Les Compagnies Loblaw Itée	2,23 %
Gouvernement du Canada, 2,500 %, 01-12-2032	2,19 %
Waste Connections Inc.	2,12 %
Fortis Inc.	2,01 %
Total	**26,78 %**

Caractéristiques du fonds sous-jacent

Qualité de crédit moyenne	BBB-
Rendement à l'échéance	5,9 %
Coupon moyen	4,1 %
Durée modifiée	3,4 années
Échéance moyenne	2,9 années

Croissance de 10 000 $

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessous.



Rendements composés - Garantie totale

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
4,18	**2,34**	**4,18**	**-2,68**	**2,89**	**3,62**	**2,74**

Rendements annuels au 31 décembre - Garantie totale

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
6,07	**-7,21**	**12,31**	**4,07**	**-4,61**	**11,65**	**-1,77**	**14,98**	**-9,08**	**4,18**

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

n°1 en ventes nettes de fonds distincts au Canada depuis 2016

PRI Principles for Responsible Investment

Code du Fonds : 761

FONDS DE PLACEMENT

Fonds fermé aux nouveaux dépôts

Fonds diversifiés

Diversifié mondial (Loomis Sayles)

Au 31 décembre 2023

Actif net du Fonds : 1 272,5 millions
Date de création : novembre 2006
Date de lancement Ecoflex : novembre 2006
Date de lancement Mes études : novembre 2006

Échelle de risque

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

Catégorie CIFSC

Équilibrés mondiaux d'actions

Frais & Codes - Garantie totale[2]

RFG[1]	CB 3 ans	CB 5 ans	FAI
3,45 %	**586**	-	-

Gestionnaire de portefeuille

Loomis, Sayles & Company

LOOMIS | SAYLES

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

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Une stratégie de répartition d'actif sans contraintes ni restrictions, qui vise à investir dans de multiples classes d'actifs, de secteurs, de pays et de devises.
- Un portefeuille à la fois concentré et bien diversifié basé sur les idées à plus forte conviction.
- Une collaboration continue entre les équipes, appuyée par la plate-forme avancée de recherche mondiale de Loomis Sayles.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Équilibre entre actions mondiales (50 à 70 %) et titres à revenu fixe américains et mondiaux (30 à 50 %)
- Volet d'actions mondiales à forte conviction : sélection de titres ascendante et flexibilité par rapport à la matrice de style.
- Approche opportuniste de la gestion des titres à revenu fixe, axée sur le risque propre à chaque titre.

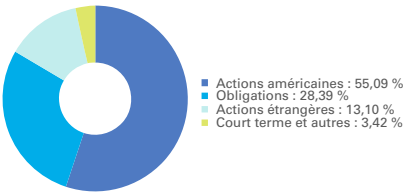
Stratégie de couverture des devises

Revenu fixe (couverture active) / Actions (sans couverture)

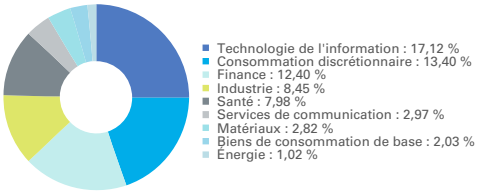
[1] Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

[2] Les frais de la série Ecoflex s'appliquent également pour le produit Mes études.

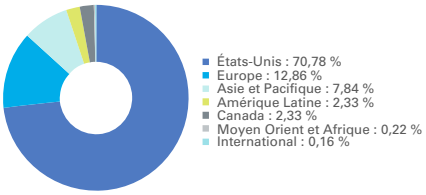
Composition de l'actif du fonds sous-jacent



Répartition sectorielle du fonds sous-jacent



Répartition géographique du fonds sous-jacent



10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : 694)

S&P Global Inc.	3,51 %
Amazon.com Inc.	3,41 %
Alphabet Inc.	2,97 %
Linde PLC	2,82 %
Atlas Copco AB	2,78 %
Mastercard Inc.	2,77 %
UnitedHealth Group Inc.	2,50 %
Airbnb Inc.	2,31 %
The Home Depot Inc.	2,26 %
Accenture PLC	2,20 %
Total	**27,53 %**

Croissance de 10 000 $

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessous.

Rendements composés - Garantie totale

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
16,81	**6,72**	**16,81**	**-3,57**	**1,11**	**6,29**	**4,47**

Rendements annuels au 31 décembre - Garantie totale

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
-0,20	**2,28**	**1,09**	**12,63**	**-1,78**	**18,94**	**10,32**	**11,17**	**-20,39**	**16,81**

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

n°1 en ventes nettes de fonds distincts au Canada depuis 2016

PRI Principles for Responsible Investment

REFINITIV LIPPER FUND AWARDS
Attribué en 2020

Code du Fonds : 530

FONDS DE PLACEMENT

Fonds d'actions canadiennes

Actions revenu stratégique (iA)

Au 31 décembre 2023

Actif net du Fonds : 233,4 millions
Date de création : novembre 2005
Date de lancement Ecoflex : novembre 2005
Date de lancement Mes études : novembre 2005

Échelle de risque

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

Catégorie CIFSC

Actions canadiennes de dividendes et de revenu

Frais & Codes - Garantie totale[2]

RFG[1]	CB 3 ans	CB 5 ans	FAI
2,71 %	**806**	**-**	**-**

Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs

iA Gestion mondiale d'actifs

Dan Bastasic, MBA, CFA

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Fonds investi principalement dans les actions de sociétés de grande qualité considérées être sous-évaluées par le gestionnaire, qui versent des dividendes et qui présentent un potentiel de croissance.
- Le gestionnaire peut investir jusqu'à 49 % des actifs du Fonds dans des titres étrangers.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Processus d'investissement actif et rigoureux axé sur la sécurité des revenus et aligné avec les perspectives macroéconomiques du gestionnaire.
- Le gestionnaire vise à positionner stratégiquement le Fonds, peu importe les conditions économiques.

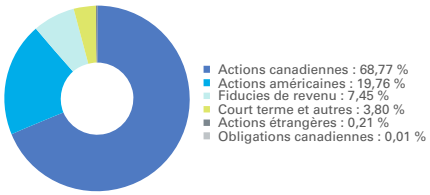
Stratégie de couverture des devises

Couverture active

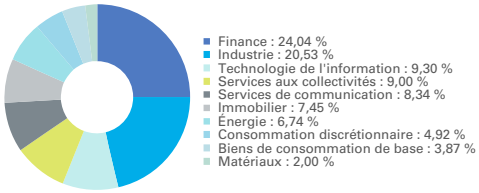
[1] Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

[2] Les frais de la série Ecoflex s'appliquent également pour le produit Mes études.

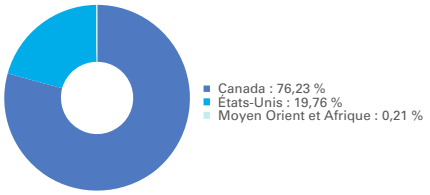
Composition de l'actif du fonds sous-jacent



Répartition sectorielle du fonds sous-jacent



Répartition géographique du fonds sous-jacent



10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : 81)

Banque Royale du Canada	4,53 %
La Banque Toronto-Dominion	4,11 %
Stantec Inc.	3,68 %
Microsoft Corp.	3,29 %
Waste Connections Inc.	3,06 %
Brookfield Corp.	3,05 %
Chemin de fer Canadien Pacifique Kansas City Itée	3,04 %
Les Compagnies Loblaw Itée	2,72 %
Broadcom Inc.	2,68 %
JPMorgan Chase & Co.	2,66 %
Total	**32,82 %**

Croissance de 10 000 $

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessous.

Rendements composés - Garantie totale

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
7,50	**3,51**	**7,50**	**-1,04**	**7,31**	**6,72**	**5,03**

Rendements annuels au 31 décembre - Garantie totale

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
10,45	**-3,38**	**9,91**	**6,24**	**-5,27**	**14,85**	**-2,45**	**26,18**	**-8,91**	**7,50**

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

n°1 en ventes nettes de fonds distincts au Canada depuis 2016

PRI Principles for Responsible Investment

Code du Fonds : 516

FONDS DE PLACEMENT

Au 31 décembre 2023

Fonds d'actions canadiennes

Dividendes croissance (iA)

Actif net du Fonds : 1 439,5 millions
Date de création : novembre 2005
Date de lancement Ecoflex : novembre 2005
Date de lancement Mes études : novembre 2005

Échelle de risque

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

Catégorie CIFSC

Actions canadiennes de dividendes et de revenu

Frais & Codes - Garantie totale[2]

RFG[1]	CB 3 ans	CB 5 ans	FAI
2,96 %	**696**	-	-

Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs

iA Gestion mondiale d'actifs

Donny Moss, CFA

Danesh Rohinton

Oliver Shao

Jean-René Adam, M. Sc., CFA

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Un portefeuille de base axé sur les dividendes, composé principalement d'actions de grandes sociétés canadiennes qui s'efforcent de verser des dividendes réguliers et croissants.
- Le Fonds peut investir jusqu'à 30 % de ses actifs dans des titres étrangers.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Le gestionnaire utilise une approche ascendante, à forte conviction, pour sélectionner des titres de sociétés offrant des valorisations attrayantes, des bilans solides et d'excellentes équipes de gestion.
- Le Fonds est généralement positionné de manière légèrement défensive et conservatrice.

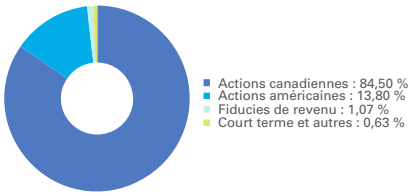
Stratégie de couverture des devises

Couverture active

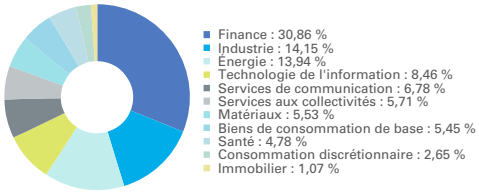
[1] Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

[2] Les frais de la série Ecoflex s'appliquent également pour le produit Mes études.

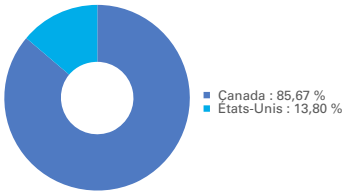
Composition de l'actif du fonds sous-jacent



Répartition sectorielle du fonds sous-jacent



Répartition géographique du fonds sous-jacent



10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : 51)

Banque Royale du Canada	7,05 %
La Banque Toronto-Dominion	5,69 %
Enbridge Inc.	4,93 %
Waste Connections Inc.	3,71 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	3,58 %
Canadian Natural Resources Ltd.	3,57 %
Chemin de fer Canadien Pacifique Kansas City Itée	3,56 %
Les Compagnies Loblaw Itée	3,31 %
Brookfield Corp.	3,07 %
Microsoft Corp.	2,97 %
Total	**41,44 %**

Croissance de 10 000 $

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessous.

Rendements composés - Garantie totale

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
5,43	**2,64**	**5,43**	**-0,23**	**6,80**	**6,96**	**5,19**

Rendements annuels au 31 décembre - Garantie totale

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
8,80	**-4,95**	**17,33**	**6,35**	**-8,21**	**17,70**	**-2,36**	**22,38**	**-5,59**	**5,43**

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

n°1 en ventes nettes de fonds distincts au Canada depuis 2016

PRI Principles for Responsible Investment

Code du Fonds : 515

FONDS DE PLACEMENT

Au 31 décembre 2023

Fonds d'actions canadiennes
Indiciel canadien (iA)

Actif net du Fonds : 878,5 millions
Date de création : septembre 2001
Date de lancement Ecoflex : septembre 2001
Date de lancement Mes études : septembre 2001

Échelle de risque

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

Catégorie CIFSC
Actions canadiennes

Frais & Codes - Garantie totale[2]

RFG[1]	CB 3 ans	CB 5 ans	FAI
3,09 %	**706**	-	-

Gestionnaire de portefeuille
iA Gestion mondiale d'actifs

iA Gestion mondiale d'actifs

Sébastien Vaillancourt, M.Sc., CFA

Jean-René Adam, M. Sc., CFA

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Le Fonds vise à reproduire le rendement de l'indice S&P/TSX 60.
- Offre une exposition passive au marché boursier canadien.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Fonds géré selon un style de gestion indicielle en investissant directement dans des actions émises au Canada.

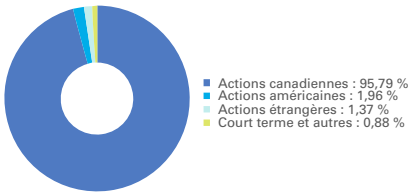
Stratégie de couverture des devises

s.o.

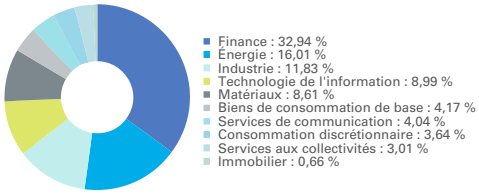
[1] Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

[2] Les frais de la série Ecoflex s'appliquent également pour le produit Mes études.

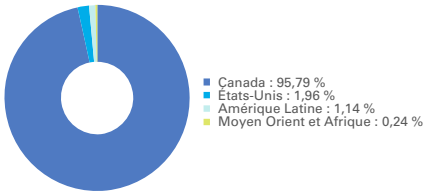
Composition de l'actif



Répartition sectorielle



Répartition géographique



10 Principaux titres
(Nombre total de titres : 63)

Banque Royale du Canada	7,24 %
La Banque Toronto-Dominion	6,03 %
iShares S&P/TSX 60 Index ETF	5,23 %
Shopify Inc.	4,79 %
Enbridge Inc.	3,91 %
Chemin de fer Canadien Pacifique Kansas City ltée	3,76 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	3,75 %
Banque de Montréal	3,64 %
Canadian Natural Resources Ltd.	3,62 %
La Banque de Nouvelle-Écosse	3,00 %
Total	**44,97 %**

Croissance de 10 000 $
Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessous.

Rendements composés - Garantie totale

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
8,61	**4,35**	**8,61**	**-0,56**	**7,06**	**8,20**	**5,00**

Rendements annuels au 31 décembre - Garantie totale

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
8,75	**-10,35**	**17,48**	**6,57**	**-10,02**	**17,70**	**2,68**	**24,10**	**-8,96**	**8,61**

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

n°1 en ventes nettes de fonds distincts au Canada depuis 2016

PRI Principles for Responsible Investment

Code du Fonds : 474

FONDS DE PLACEMENT

Au 31 décembre 2023

Fonds d'actions canadiennes

Frontière Nord[MD] Fidelity

Actif net du Fonds : 380,8 millions
Date de création : janvier 1999
Date de lancement Ecoflex : janvier 1999
Date de lancement Mes études : décembre 1999

Échelle de risque

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

Catégorie CIFSC

Actions canadiennes

Frais & Codes - Garantie totale[2]

RFG[1]	CB 3 ans	CB 5 ans	FAI
3,77 %	**781**	**-**	**-**

Gestionnaire de portefeuille

Fidelity Investments

Maxime Lemieux

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Fonds d'actions canadiennes de base qui vise à offrir un potentiel de croissance supérieur à long terme grâce aux occasions offertes par l'ensemble du marché boursier canadien.
- Fonds investi principalement dans des actions canadiennes et le gestionnaire peut investir jusqu'à 30 % des actifs du Fonds dans des titres étrangers.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Vise à investir dans des sociétés appelées à croître à long terme et dont les titres se négocient à des prix raisonnables.
- L'analyse fondamentale ascendante (« bottom-up ») des sociétés est le principal moteur de construction du portefeuille.

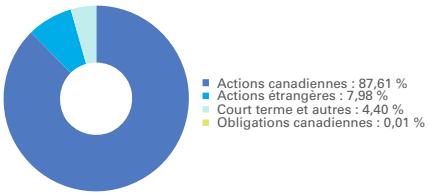
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

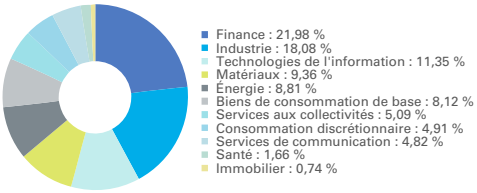
[1] Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

[2] Les frais de la série Ecoflex s'appliquent également pour le produit Mes études.

Composition de l'actif du fonds sous-jacent



Répartition sectorielle du fonds sous-jacent



Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : 138)

Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada
Banque Royale du Canada
Rogers Communications inc.
La Banque Toronto-Dominion
Canadian Natural Resources Ltd.
Alimentation Couche-Tard inc.
Constellation Software Inc.
Mines Agnico-Eagle Itée
Intact Corporation financière
Groupe TMX Itée

Les 10 principaux titres représentent 35,61 % de l'actif net du fonds sous-jacent.

Croissance de 10 000 $

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessous.

Rendements composés - Garantie totale

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
8,43	**4,14**	**8,43**	**0,55**	**7,05**	**9,01**	**5,75**

Rendements annuels au 31 décembre - Garantie totale

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
12,00	**-3,26**	**8,43**	**3,37**	**-6,40**	**15,54**	**8,60**	**21,32**	**-6,75**	**8,43**

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

n°1 en ventes nettes de fonds distincts au Canada depuis 2016

PRI Principles for Responsible Investment

FUNDGRADE A+® Attribué en 2020, 2021

Code du Fonds : 270

FONDS DE PLACEMENT

Fonds d'actions canadiennes

Actions canadiennes - croissance (iA)

Au 31 décembre 2023

Actif net du Fonds : 998,4 millions
Date de création : octobre 2001
Date de lancement Ecoflex : novembre 2001
Date de lancement Mes études : novembre 2001

Échelle de risque

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

Catégorie CIFSC

Actions canadiennes

Frais & Codes - Garantie totale[2]

RFG[1]	CB 3 ans	CB 5 ans	FAI
3,08 %	**726**	**-**	**-**

Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs

iA Gestion mondiale d'actifs

Marc Gagnon, MBA, CFA

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Une stratégie canadienne de base investie principalement dans des sociétés à grande capitalisation.
- Le Fonds vise à dépasser l'indice de référence tout en affichant une volatilité moindre (risque plus faible).

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Biais de croissance avec une attention au prix
- Composé généralement de 5 % à 15 % de titres de sociétés à petite et à moyenne capitalisation.
- Peut investir jusqu'à 30 % en titres américains, généralement dans les secteurs de la santé et des technologies de l'information.
- Le gestionnaire porte une attention particulière à la gestion des risques sur le plan des secteurs, des capitalisations et des principales positions dans l'indice de référence.

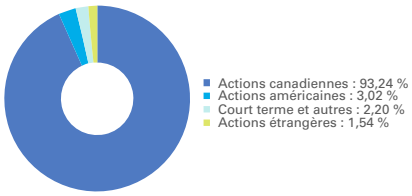
Stratégie de couverture des devises

Couverture active

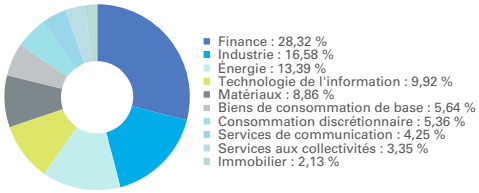
[1] Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

[2] Les frais de la série Ecoflex s'appliquent également pour le produit Mes études.

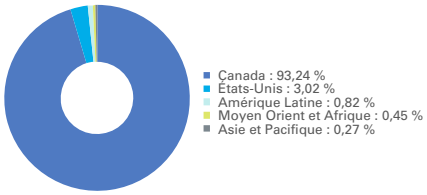
Composition de l'actif



Répartition sectorielle



Répartition géographique



10 Principaux titres

(Nombre total de titres : 132)

Banque Royale du Canada	5,65 %
La Banque Toronto-Dominion	4,86 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	3,05 %
Chemin de fer Canadien Pacifique Kansas City Itée	3,00 %
Banque de Montréal	2,96 %
Constellation Software Inc.	2,90 %
Canadian Natural Resources Ltd.	2,81 %
Brookfield Corp.	2,26 %
Enbridge Inc.	2,20 %
Shopify Inc.	2,16 %
Total	**31,85 %**

Croissance de 10 000 $

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessous.

Rendements composés - Garantie totale

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
10,35	**5,42**	**10,35**	**1,65**	**8,43**	**9,84**	**6,01**

Rendements annuels au 31 décembre - Garantie totale

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
8,27	**-5,75**	**14,62**	**7,86**	**-11,10**	**18,95**	**5,44**	**23,36**	**-6,37**	**10,35**

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

n°1 en ventes nettes de fonds distincts au Canada depuis 2016

PRI Principles for Responsible Investment

Code du Fonds : 464

FONDS DE PLACEMENT

Fonds fermé aux nouveaux dépôts

Fonds d'actions canadiennes

Potentiel Canada Fidelity

Au 31 décembre 2023

Actif net du Fonds : 1 252,4 millions
Date de création : janvier 1999
Date de lancement Ecoflex : janvier 1999
Date de lancement Mes études : décembre 1999

Échelle de risque

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

Catégorie CIFSC

Actions canadiennes

Frais & Codes - Garantie totale[2]

RFG[1]	CB 3 ans	CB 5 ans	FAI
3,78 %	**791**	**-**	**-**

Gestionnaire de portefeuille

Fidelity Investments

Hugo Lavallée, CFA

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Fonds investi principalement dans des actions canadiennes et vise à offrir un rendement à long terme supérieur en ciblant le potentiel de croissance des sociétés à petite et moyenne capitalisation.
- Le gestionnaire peut investir jusqu'à 30 % des actifs du Fonds dans des titres étrangers et jusqu'à 10 % dans des titres de sociétés privées.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Le gestionnaire utilise une approche à contre-courant (ou "contrarienne") qui vise à repérer la valeur parmi les actions délaissées.

Stratégie de couverture des devises

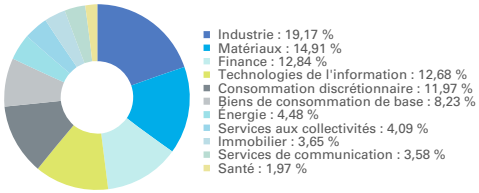
Sans couverture

[1] Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

[2] Les frais de la série Ecoflex s'appliquent également pour le produit Mes études.

Composition de l'actif du fonds sous-jacent

Répartition sectorielle du fonds sous-jacent



Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : 116)

Onex Corp.
Lightspeed
Groupe SNC-Lavalin inc.
Franco-Nevada Corp.
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada
Dollarama inc.
Boyd Group Services Inc.
Rogers Communications inc.
Brookfield Renewable Partners LP
Constellation Software Inc.

Les 10 principaux titres représentent 33,88 % de l'actif net du fonds sous-jacent.

Croissance de 10 000 $

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessous.

Rendements composés - Garantie totale

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
16,46	**5,80**	**16,46**	**5,90**	**9,69**	**14,81**	**8,93**

Rendements annuels au 31 décembre - Garantie totale

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
7,89	**-10,17**	**22,91**	**1,40**	**-2,36**	**20,03**	**25,92**	**17,68**	**-3,70**	**16,46**

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

n°1 en ventes nettes de fonds distincts au Canada depuis 2016

PRI Principles for Responsible Investment

FUNDGRADE A+® Attribué en 2019-2022

REFINITIV LIPPER FUND AWARDS Attribué en 2020-2022

Code du Fonds : 280

FONDS DE PLACEMENT

Fonds d'actions canadiennes

Actions nord-américaines (iA)

Au 31 décembre 2023

Actif net du Fonds : 117,6 millions
Date de création : mai 1969
Date de lancement Ecoflex : février 1993
Date de lancement Mes études : décembre 1999

Échelle de risque

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

Catégorie CIFSC

Actions principalement canadiennes

Frais & Codes - Garantie totale[2]

RFG[1]	CB 3 ans	CB 5 ans	FAI
3,11 %	**601**	-	-

Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs

iA Gestion mondiale d'actifs

Marc Gagnon, MBA, CFA

Jean-René Adam, M. Sc., CFA

Maxime Houde, CFA

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Fonds composé principalement de titres de grandes sociétés canadiennes et américaines.
- Bénéficie d'une exposition d'environ 50 % aux occasions offertes par le marché américain.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Biais de croissance avec une attention au prix
- Le gestionnaire porte une attention particulière à la gestion des risques sur le plan des secteurs, des capitalisations et des principales positions dans l'indice de référence.

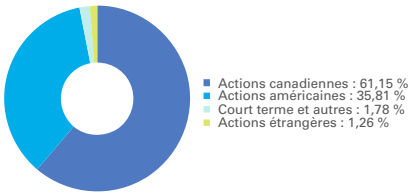
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

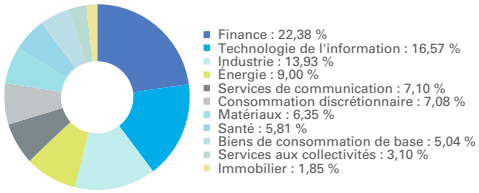
[1] Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

[2] Les frais de la série Ecoflex s'appliquent également pour le produit Mes études.

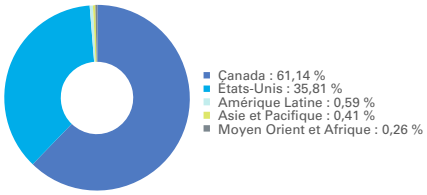
Composition de l'actif



Répartition sectorielle



Répartition géographique



10 Principaux titres

(Nombre total de titres : 210)

Banque Royale du Canada	3,52 %
La Banque Toronto-Dominion	2,96 %
Microsoft Corp.	2,77 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	1,99 %
Chemin de fer Canadien Pacifique Kansas City ltée	1,89 %
Constellation Software Inc.	1,77 %
Amazon.com Inc.	1,70 %
Alphabet Inc.	1,66 %
Alimentation Couche-Tard inc.	1,58 %
Brookfield Corp.	1,55 %
Total	**21,39 %**

Croissance de 10 000 $

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessous.

Rendements composés - Garantie totale

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
12,78	**5,45**	**12,78**	**0,24**	**6,42**	**8,81**	**4,57**

Rendements annuels au 31 décembre - Garantie totale

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
2,61	**-4,48**	**10,95**	**6,14**	**-11,18**	**16,74**	**8,39**	**19,96**	**-10,91**	**12,78**

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

n°1 en ventes nettes de fonds distincts au Canada depuis 2016

PRI Principles for Responsible Investment

Code du Fonds : 010

FONDS DE PLACEMENT

Au 31 décembre 2023

Fonds d'actions américaines et internationales

Indiciel mondial tous pays (BlackRock)

Actif net du Fonds : 158,4 millions
Date de création : septembre 2007
Date de lancement Ecoflex : octobre 2018
Date de lancement Mes études : octobre 2018

Échelle de risque

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

Catégorie CIFSC

Actions mondiales

Frais & Codes - Garantie totale[2]

RFG[1]	CB 3 ans	CB 5 ans	FAI
3,67 %	**4571**	-	-

Gestionnaire de portefeuille

BlackRock

BlackRock.

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Le Fonds vise à reproduire le rendement de l'indice MSCI Monde tous pays Ex-Canada.
- Offre une exposition passive aux actions mondiales.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- BlackRock utilise une approche indicielle pour gérer le Fonds.
- Fonds investi dans un portefeuille largement diversifié de titres de compagnies situées à travers le monde, y compris dans les pays émergents.

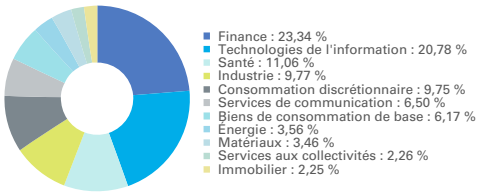
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

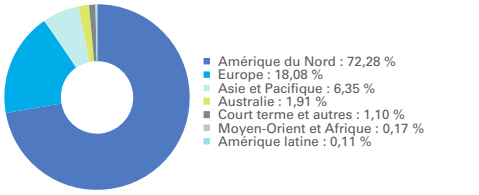
[1] Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

[2] Les frais de la série Ecoflex s'appliquent également pour le produit Mes études.

Répartition sectorielle du fonds sous-jacent



Répartition géographique du fonds sous-jacent



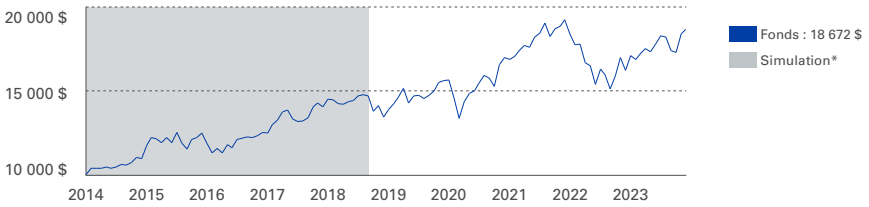
10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : 1 385)

ISHARES MSCI EMERGING MARKETS ETF	10,48 %
Apple Inc.	4,56 %
Microsoft Corp.	4,03 %
Amazon.com Inc.	2,14 %
NVIDIA Corp.	1,85 %
Alphabet inc., catégorie A	1,25 %
Meta Platforms Inc.	1,18 %
Alphabet inc., catégorie C	1,11 %
Tesla Inc.	1,07 %
JPMorgan Chase & Co.	0,75 %
Total	**28,42 %**

Croissance de 10 000 $

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessous.



Rendements composés - Garantie totale

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
14,96	**4,90**	**14,96**	**-1,50**	**3,23**	**6,77**	**6,44***

Rendements annuels au 31 décembre - Garantie totale

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
9,65*	**13,92***	**0,39***	**12,17***	**-4,34***	**16,03**	**8,71**	**13,38**	**-15,61**	**14,96**

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.
*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

n°1 en ventes nettes de fonds distincts au Canada depuis 2016

PRI Principles for Responsible Investment

Code du Fonds : 876

FONDS DE PLACEMENT

Au 31 décembre 2023

Fonds d'actions américaines et internationales

Dividende mondial (Dynamique)

Actif net du Fonds : 1 258,9 millions
Date de création : novembre 2006
Date de lancement Ecoflex : novembre 2006
Date de lancement Mes études : novembre 2006

Échelle de risque

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

Catégorie CIFSC

Actions mondiales

Frais & Codes - Garantie totale[2]

RFG[1]	CB 3 ans	CB 5 ans	FAI
3,62 %	**676**	**-**	**-**

Gestionnaire de portefeuille

Fonds Dynamique

Fonds Dynamique[MD]

Investissez dans les bons conseils.

David L. Fingold, B. Sc. (gestion)

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Fonds d'actions mondial qui privilégie les titres de sociétés à grande capitalisation et les États Unis dans le but de réduire la volatilité.
- Le gestionnaire recherche des sociétés sous-évaluées qui offrent la capacité de verser des dividendes ou de les accroître.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Qualité et croissance des dividendes
- Emphase mise sur les sociétés ayant une bonne équipe de direction, qui dominent leur industrie et qui possèdent un avantage concurrentiel durable.
- Le processus d'investissement ascendant résulte en un portefeuille à forte conviction (position active élevée).

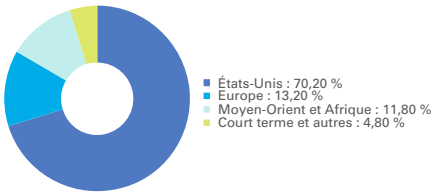
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture, mais peut couvrir de façon opportuniste

[1] Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

[2] Les frais de la série Ecoflex s'appliquent également pour le produit Mes études.

Répartition géographique du fonds sous-jacent



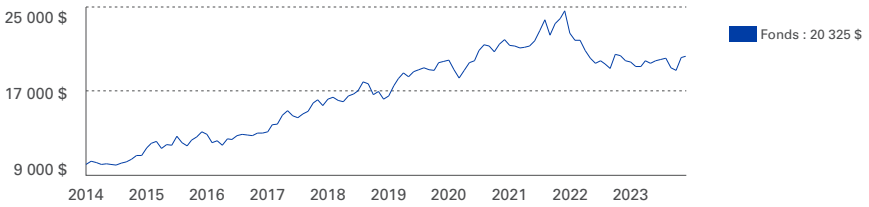
10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : 34)

Elbit Systems Ltd.	5,60 %
Apple Inc.	5,30 %
Microsoft Corp.	5,30 %
Belimo Holding AG	5,00 %
Meta Platforms Inc.	4,80 %
Amazon.com Inc.	4,10 %
Mizrahi-Tefahot bank ltée	3,50 %
Lululemon Athletica Inc.	3,30 %
JPMorgan Chase & Co.	3,10 %
Netflix Inc.	2,80 %
Total	**42,80 %**

Croissance de 10 000 $

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessous.



Rendements composés - Garantie totale

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
2,23	**2,28**	**2,23**	**-9,14**	**-2,42**	**4,64**	**7,35**

Rendements annuels au 31 décembre - Garantie totale

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
8,66	**20,97**	**-1,22**	**20,43**	**3,60**	**22,18**	**10,54**	**12,52**	**-19,24**	**2,23**

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

n°1 en ventes nettes de fonds distincts au Canada depuis 2016

PRI Principles for Responsible Investment

FUNDGRADE A+® Attribué en 2017 - 2021

Code du Fonds : 532

FONDS DE PLACEMENT

Au 31 décembre 2023

Fonds d'actions américaines et internationales

Actions mondiales (iA)

Actif net du Fonds : 139,8 millions
Date de création : octobre 2005
Date de lancement Ecoflex : octobre 2005
Date de lancement Mes études : octobre 2005

Échelle de risque

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

Catégorie CIFSC

Actions mondiales

Frais & Codes - Garantie totale[2]

RFG[1]	CB 3 ans	CB 5 ans	FAI
3,60 %	**4221**	-	-

Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs

iA Gestion mondiale d'actifs

Sébastien Vaillancourt, M.Sc., CFA

Jean-René Adam, M. Sc., CFA

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Le Fonds vise à réaliser une appréciation du capital à long terme en investissant principalement dans un portefeuille diversifié de titres de capitaux propres de sociétés à grande capitalisation situées à travers le monde.
- Peut servir à titre de portefeuille de base pour une diversification mondiale.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Approche de placement systématique et multifactorielle, fondée sur des recherches académiques approfondies, visant à identifier les actions qui présentent des caractéristiques favorables parmi plus de deux douzaines de facteurs liés au momentum, à la qualité et à la valeur.

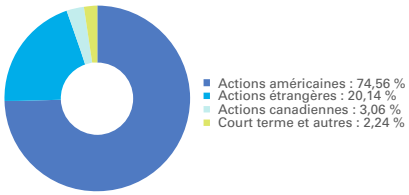
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture, mais peut couvrir de façon opportuniste

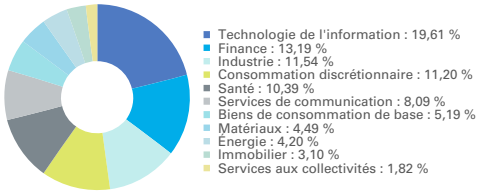
[1] Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

[2] Les frais de la série Ecoflex s'appliquent également pour le produit Mes études.

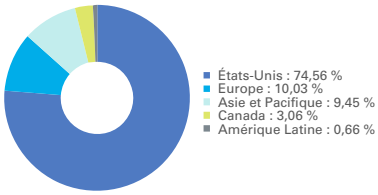
Composition de l'actif du fonds sous-jacent



Répartition sectorielle du fonds sous-jacent



Répartition géographique du fonds sous-jacent



10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : 548)

Apple Inc.	6,54 %
SPDR S&P 500 ETF Trust	3,47 %
Alphabet Inc.	2,48 %
Microsoft Corp.	2,37 %
Alphabet Inc.	2,35 %
NVIDIA Corp.	2,10 %
Meta Platforms Inc.	1,85 %
Amazon.com Inc.	1,58 %
UnitedHealth Group Inc.	1,46 %
Broadcom Inc.	1,45 %
Total	**25,65 %**

Croissance de 10 000 $

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessous.

Rendements composés - Garantie totale

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
15,56	**6,60**	**15,56**	**0,33**	**5,21**	**8,46**	**6,66**

Rendements annuels au 31 décembre - Garantie totale

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
9,97	**19,00**	**-4,79**	**13,20**	**-9,95**	**16,63**	**10,50**	**15,68**	**-12,89**	**15,56**

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

n°1 en ventes nettes de fonds distincts au Canada depuis 2016

PRI Principles for Responsible Investment

Code du Fonds : 707

FONDS DE PLACEMENT

Fonds fermé aux nouveaux dépôts

Fonds d'actions américaines et internationales

Opportunités mondiales (Loomis Sayles)

Au 31 décembre 2023

Actif net du Fonds : 238,9 millions
Date de création : octobre 2020
Date de lancement Ecoflex : octobre 2020
Date de lancement Mes études : octobre 2020

Échelle de risque

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

Catégorie CIFSC

Actions mondiales

Frais & Codes - Garantie totale[2]

RFG[1]	CB 3 ans	CB 5 ans	FAI
4,01 %	**1191**	-	-

Gestionnaire de portefeuille

Loomis, Sayles & Company

LOOMIS | SAYLES

Eileen N. Riley, CFA

Lee Rosenbaum, MBA

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Fonds investi principalement dans un portefeuille diversifié de titres de capitaux propres de sociétés à travers le monde.
- Offre une stratégie sans contrainte d'actions mondiales cherchant à investir dans de multiples secteurs, régions et pays aux fins d'atteindre un potentiel de rendement total élevé.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Le procédé de placement discipliné et collaboratif, soutenu par la plateforme de recherche mondiale approfondie de Loomis Sayles, assure que seules leurs meilleures idées sont représentées dans le Fonds.
- Un portefeuille à forte conviction généralement composé de 35 à 65 titres de sociétés de qualité que les gestionnaires de portefeuille perçoivent comme étant des placements supérieurs à long terme.

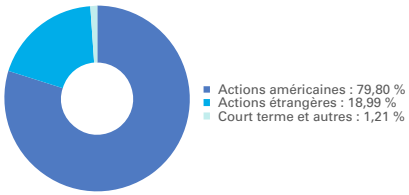
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

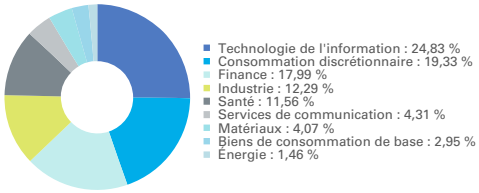
[1] Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

[2] Les frais de la série Ecoflex s'appliquent également pour le produit Mes études.

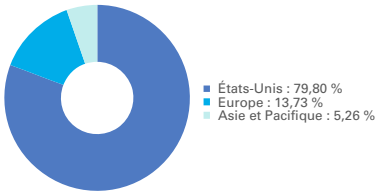
Composition de l'actif du fonds sous-jacent



Répartition sectorielle du fonds sous-jacent



Répartition géographique du fonds sous-jacent



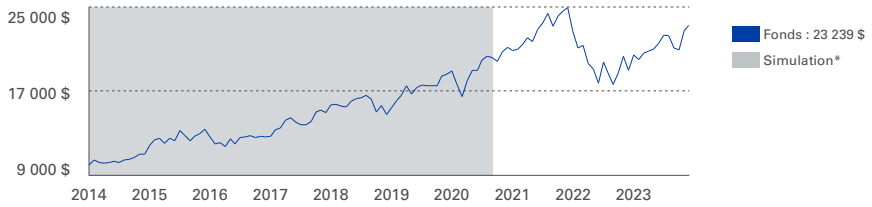
10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : 37)

S&P Global Inc.	5,05 %
Amazon.com Inc.	4,83 %
Alphabet Inc.	4,31 %
Linde PLC	4,07 %
Atlas Copco AB	4,05 %
Mastercard Inc.	4,03 %
UnitedHealth Group Inc.	3,60 %
Airbnb Inc.	3,35 %
The Home Depot Inc.	3,28 %
Accenture PLC	3,20 %
Total	**39,77 %**

Croissance de 10 000 $

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessous.



Rendements composés - Garantie totale

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
22,56	**7,95**	**22,56**	**-3,42**	**3,22**	**9,52***	**8,80***

Rendements annuels au 31 décembre - Garantie totale

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
9,51*	**21,73***	**-5,11***	**18,19***	**-1,33***	**26,29***	**13,44***	**17,90**	**-23,89**	**22,56**

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.
*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

n°1 en ventes nettes de fonds distincts au Canada depuis 2016

PRI Principles for Responsible Investment

Code du Fonds : 154

FONDS DE PLACEMENT

Au 31 décembre 2023

Fonds d'actions américaines et internationales

Fidelity Étoile du Nord[MD]

Actif net du Fonds : 160,0 millions
Date de création : novembre 2005
Date de lancement Ecoflex : novembre 2005
Date de lancement Mes études : novembre 2005

Échelle de risque

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

Catégorie CIFSC

Actions mondiales à petite et moyenne capitalisation

Frais & Codes - Garantie totale[2]

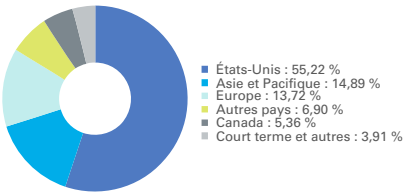
RFG[1]	CB 3 ans	CB 5 ans	FAI
3,81 %	**816**	**-**	**-**

Gestionnaire de portefeuille

Fidelity Investments

Daniel Dupont, BA
Joel Tillinghast, MBA, CFA
Kyle Weaver
Rebecca Baker

Répartition géographique du fonds sous-jacent



10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : 658)

Microsoft Corp.
NVIDIA Corp.
Metro inc.
Meta Platforms Inc.
Alphabet Inc.
Amazon.com Inc.
Johnson & Johnson
Imperial Brands PLC
Diageo PLC
Nestlé SA

Les 10 principaux titres représentent 14,03 % de l'actif net du fonds sous-jacent.

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Fonds investi principalement dans des titres de capitaux propres mondiaux.
- Propose une stratégie sans contraintes qui vise à investir dans les meilleures sociétés situées n'importe où dans le monde.
- Gestion assurée par deux gestionnaires de portefeuilles chevronnés qui bénéficient du soutien des ressources mondiales de Fidelity.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Le Fonds peut parfois concentrer ses avoirs dans un nombre relativement restreint de sociétés, de secteurs, de pays ou de sociétés de même taille, selon les convictions de ses gestionnaires.
- L'approche de cogestion unique vise à atténuer les risques de pertes durant les périodes de volatilité des marchés.

Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

[1] Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

[2] Les frais de la série Ecoflex s'appliquent également pour le produit Mes études.

Croissance de 10 000 $

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessous.

Rendements composés - Garantie totale

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
12,80	**5,84**	**12,80**	**1,96**	**3,35**	**6,21**	**5,64**

Rendements annuels au 31 décembre - Garantie totale

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
12,01	**23,13**	**-3,34**	**2,69**	**-6,47**	**3,42**	**18,42**	**6,17**	**-7,84**	**12,80**

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

n°1 en ventes nettes de fonds distincts au Canada depuis 2016

PRI Principles for Responsible Investment

Code du Fonds : 517

FONDS DE PLACEMENT

Au 31 décembre 2023

Fonds d'actions américaines et internationales

Indiciel international (BlackRock)

Actif net du Fonds : 262,8 millions
Date de création : septembre 1999
Date de lancement Ecoflex : décembre 1999
Date de lancement Mes études : décembre 1999

Échelle de risque

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

Catégorie CIFSC

Actions internationales

Frais & Codes - Garantie totale[2]

RFG[1]	CB 3 ans	CB 5 ans	FAI
3,11 %	**851**	-	-

Gestionnaire de portefeuille

BlackRock

BlackRock.

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

Pourquoi choisir ce Fonds?

— Le Fonds vise à reproduire le rendement de l'indice MSCI EAEO.
— Offre une exposition passive au marché boursier international.

Style d'investissement et autres caractéristiques

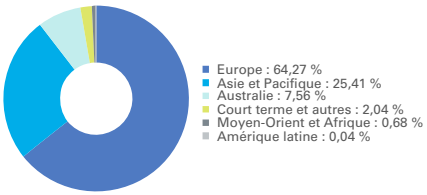
— BlackRock utilise une approche indicielle pour gérer le Fonds.
— Fonds investi directement dans des actions émises en Europe, en Australasie et en Extrême-Orient.

Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

[1] Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)
[2] Les frais de la série Ecoflex s'appliquent également pour le produit Mes études.

Répartition géographique du fonds sous-jacent



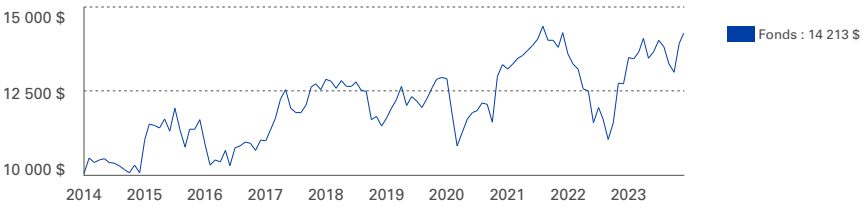
10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : 787)

Novo Nordisk AS	2,04 %
Nestlé SA	1,87 %
ASML Holding NV	1,84 %
LVMH Moët Hennessy Louis Vuitton SE	1,35 %
Shell PLC	1,31 %
AstraZeneca PLC	1,27 %
Novartis AG	1,25 %
Roche Holding AG	1,24 %
Toyota Motor Corp.	1,18 %
BHP Group Ltd.	1,06 %
Total	**14,41 %**

Croissance de 10 000 $

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessous.



Rendements composés - Garantie totale

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
11,84	**3,93**	**11,84**	**-0,09**	**2,27**	**4,41**	**3,58**

Rendements annuels au 31 décembre - Garantie totale

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
0,76	**15,67**	**-5,24**	**13,49**	**-8,63**	**12,75**	**2,90**	**7,17**	**-10,75**	**11,84**

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

n°1 en ventes nettes de fonds distincts au Canada depuis 2016

PRI Principles for Responsible Investment

Code du Fonds : 300

FONDS DE PLACEMENT

Au 31 décembre 2023

Fonds d'actions américaines et internationales

Actions internationales (iA)

Actif net du Fonds : 456,0 millions
Date de création : novembre 2008
Date de lancement Ecoflex : avril 2013
Date de lancement Mes études : avril 2013

Échelle de risque

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

Catégorie CIFSC

Actions internationales

Frais & Codes - Garantie totale[2]

RFG[1]	CB 3 ans	CB 5 ans	FAI
3,76 %	**4211**	-	-

Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs

iA Gestion mondiale d'actifs

Sébastien Vaillancourt, M.Sc., CFA

Pourquoi choisir ce Fonds?

— Le Fonds offre une exposition au potentiel du marché des actions internationales par le biais d'une approche quantitative multifactorielle.

Style d'investissement et autres caractéristiques

— L'approche de placement 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.

— Portefeuille bien diversifié (500 titres et plus).

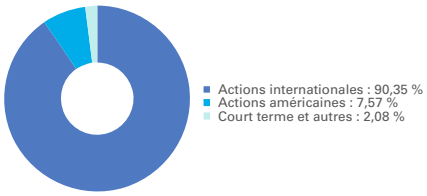
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture, mais peut couvrir de façon opportuniste

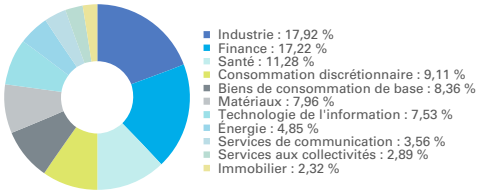
[1] Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

[2] Les frais de la série Ecoflex s'appliquent également pour le produit Mes études.

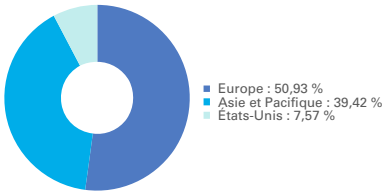
Composition de l'actif



Répartition sectorielle



Répartition géographique



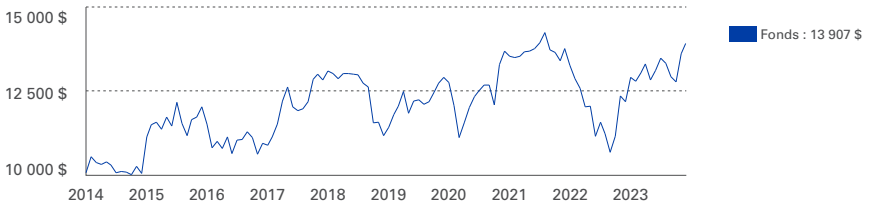
10 Principaux titres

(Nombre total de titres : 320)

iShares MSCI EAFE ETF	4,92 %
Novartis AG	2,42 %
Roche Holding AG	2,31 %
Shell PLC	2,30 %
Mitsubishi UFJ Financial Group Inc.	2,02 %
Novo Nordisk AS	1,96 %
Shin-Etsu Chemical Co. Ltd.	1,87 %
Stellantis NV	1,71 %
Nestlé SA	1,49 %
ASML Holding NV	1,47 %
Total	**22,47 %**

Croissance de 10 000 $

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessous.



Rendements composés - Garantie totale

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
14,19	**6,10**	**14,19**	**0,49**	**0,54**	**4,46**	**3,35**

Rendements annuels au 31 décembre - Garantie totale

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
0,39	**19,82**	**-9,03**	**17,23**	**-12,86**	**15,46**	**6,02**	**0,64**	**-11,56**	**14,19**

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

n°1 en ventes nettes de fonds distincts au Canada depuis 2016

PRI Principles for Responsible Investment

Code du Fonds : 706

FONDS DE PLACEMENT

Fonds fermé aux nouveaux dépôts

Fonds d'actions américaines et internationales

Actions Europe Fidelity

Au 31 décembre 2023

Actif net du Fonds : 43,4 millions
Date de création : janvier 1999
Date de lancement Ecoflex : janvier 1999
Date de lancement Mes études : décembre 1999

Échelle de risque

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

Catégorie CIFSC

Actions européennes

Frais & Codes - Garantie totale[2]

RFG[1]	CB 3 ans	CB 5 ans	FAI
3,82 %	**801**	-	-

Gestionnaire de portefeuille

Fidelity Investments

Matt Siddle, CFA

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Le Fonds vise à offrir un potentiel de croissance supérieur en investissant sur le marché européen.
- Tire parti de l'équipe de placement spécialisée « sur le terrain » et des ressources mondiales de Fidelity.
- Portefeuille à forte conviction et géré activement.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Qualité à un prix raisonnable (QUARP)
- Fonds investi principalement dans des titres de sociétés du Royaume-Uni et du continent européen.
- Vise à investir dans des sociétés ayant une franchise de haute qualité et une valorisation attrayante.

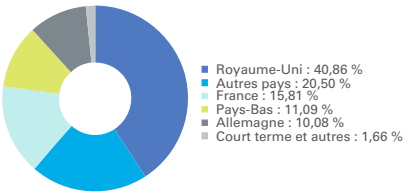
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

[1] Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

[2] Les frais de la série Ecoflex s'appliquent également pour le produit Mes études.

Répartition géographique du fonds sous-jacent



10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : 60)

Roche Holding AG
National Grid PLC
Inditex
Ericsson, Cl. B
RECKITT BENCKISER GROUP PLC
Sanofi
Koninklijke Ahold Delhaize NV
Associated British Foods PLC
SAP SE
British American Tobacco PLC

Les 10 principaux titres représentent 36,88 % de l'actif net du fonds sous-jacent.

Croissance de 10 000 $

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessous.

Rendements composés - Garantie totale

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
12,51	**3,49**	**12,51**	**-1,77**	**1,53**	**2,69**	**1,41**

Rendements annuels au 31 décembre - Garantie totale

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
-5,23	**17,46**	**-12,18**	**14,52**	**-9,98**	**13,43**	**-3,83**	**8,46**	**-14,24**	**12,51**

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

n°1 en ventes nettes de fonds distincts au Canada depuis 2016

PRI Principles for Responsible Investment

Code du Fonds : 290

FONDS DE PLACEMENT

Au 31 décembre 2023

Fonds d'actions américaines et internationales

Indiciel américain (BlackRock)

Actif net du Fonds : 768,6 millions
Date de création : janvier 1998
Date de lancement Ecoflex : décembre 1997
Date de lancement Mes études : décembre 1999

Échelle de risque

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

Catégorie CIFSC

Actions américaines

Frais & Codes - Garantie totale[2]

RFG[1]	CB 3 ans	CB 5 ans	FAI
3,08 %	**731**	-	-

Gestionnaire de portefeuille

BlackRock

BlackRock.

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

Pourquoi choisir ce Fonds?

— Le Fonds vise à reproduire le rendement de l'indice S&P 500.
— Offre une exposition passive aux actions américaines.

Style d'investissement et autres caractéristiques

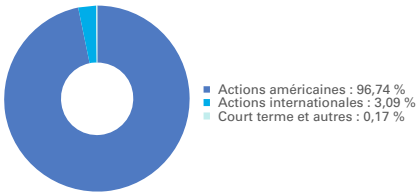
— BlackRock utilise une approche indicielle pour gérer le Fonds.
— Fonds investi directement dans un portefeuille largement diversifié d'actions émises sur l'indice S&P 500.

Stratégie de couverture des devises

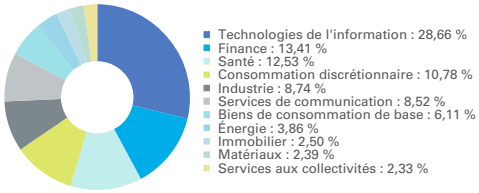
Sans couverture

[1] Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)
[2] Les frais de la série Ecoflex s'appliquent également pour le produit Mes études.

Composition de l'actif du fonds sous-jacent



Répartition sectorielle du fonds sous-jacent



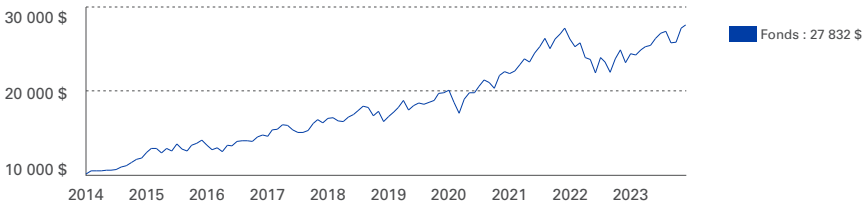
10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : 504)

Apple Inc.	6,98 %
Microsoft Corp.	6,93 %
Amazon.com Inc.	3,43 %
NVIDIA Corp.	3,03 %
Alphabet inc., catégorie A	2,05 %
Meta Platforms Inc.	1,95 %
Alphabet inc., catégorie C	1,74 %
Tesla Inc.	1,71 %
Berkshire Hathaway Inc., Cat. B	1,61 %
JPMorgan Chase & Co.	1,22 %
Total	**30,65 %**

Croissance de 10 000 $

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessous.



Rendements composés - Garantie totale

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
18,92	**5,90**	**18,92**	**0,57**	**7,71**	**11,18**	**10,78**

Rendements annuels au 31 décembre - Garantie totale

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
19,96	**17,71**	**4,51**	**10,09**	**0,85**	**20,72**	**12,61**	**23,54**	**-14,94**	**18,92**

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

n°1 en ventes nettes de fonds distincts au Canada depuis 2016

PRI Principles for Responsible Investment

Code du Fonds : 180

FONDS DE PLACEMENT

Fonds fermé aux nouveaux dépôts

Fonds d'actions américaines et internationales

Innovation thématique (iA)

Au 31 décembre 2023

Actif net du Fonds : 854,2 millions
Date de création : mars 2016
Date de lancement Ecoflex : octobre 2019
Date de lancement Mes études : octobre 2019

Échelle de risque

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

Catégorie CIFSC

Actions américaines

Frais & Codes - Garantie totale[2]

RFG[1]	CB 3 ans	CB 5 ans	FAI
4,03 %	**2331**	**-**	**-**

Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs

iA Gestion mondiale d'actifs

Maxime Houde, CFA

Jean-René Adam, M. Sc., CFA

Pourquoi choisir ce Fonds?

— Fonds investi principalement dans des sociétés américaines novatrices à grande capitalisation qui cherchent à tirer avantage des progrès technologiques et/ou de prospérer dans un contexte en perpétuel changement.

Style d'investissement et autres caractéristiques

— Un procédé de placement discipliné qui combine une analyse qualitative et quantitative en insistant sur la gestion des risques.

— Portefeuille bien diversifié qui cherche à investir largement dans divers secteurs de l'économie.

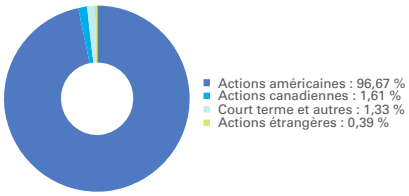
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

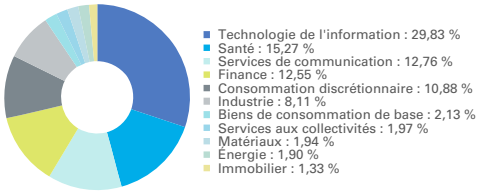
[1] Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

[2] Les frais de la série Ecoflex s'appliquent également pour le produit Mes études.

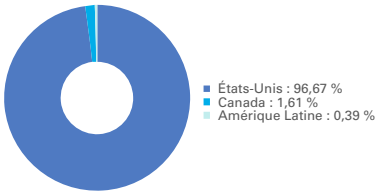
Composition de l'actif



Répartition sectorielle



Répartition géographique



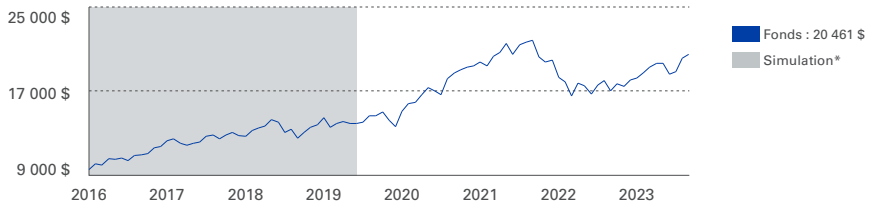
10 Principaux titres

(Nombre total de titres : 88)

Microsoft Corp.	8,00 %
Amazon.com Inc.	4,91 %
Alphabet Inc.	4,82 %
NVIDIA Corp.	3,78 %
Apple Inc.	3,51 %
Meta Platforms Inc.	2,99 %
JPMorgan Chase & Co.	2,02 %
Broadcom Inc.	1,97 %
Mastercard Inc.	1,88 %
Visa Inc.	1,78 %
Total	**35,66 %**

Croissance de 10 000 $

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessous.



Rendements composés - Garantie totale

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
20,38	**6,32**	**20,38**	**-3,25**	**3,01**	**10,35***	**-**

Rendements annuels au 31 décembre - Garantie totale

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
-	**-**	**-**	**13,74***	**0,48***	**16,83***	**28,13**	**16,75**	**-22,23**	**20,38**

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.
*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

n°1 en ventes nettes de fonds distincts au Canada depuis 2016

PRI Principles for Responsible Investment

Code du Fonds : 233

FONDS DE PLACEMENT

Au 31 décembre 2023

Fonds d'actions américaines et internationales

Actions américaines (iA)

Actif net du Fonds : 147,1 millions
Date de création : septembre 2001
Date de lancement Ecoflex : septembre 2001
Date de lancement Mes études : septembre 2001

Échelle de risque

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

Catégorie CIFSC

Actions américaines

Frais & Codes - Garantie totale[2]

RFG[1]	CB 3 ans	CB 5 ans	FAI
3,47 %	**4201**	-	-

Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs

iA Gestion mondiale d'actifs

Sébastien Vaillancourt, M.Sc., CFA

Jean-René Adam, M. Sc., CFA

Pourquoi choisir ce Fonds?

— Le Fonds offre une exposition à un portefeuille d'actions américaines de base par le biais d'une approche quantitative multifactorielle.

Style d'investissement et autres caractéristiques

— L'approche de placement 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.

— Portefeuille bien diversifié (entre 150 et 300 titres).

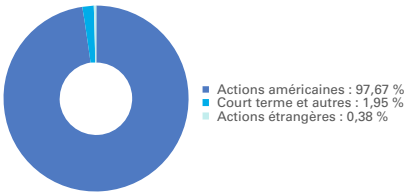
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

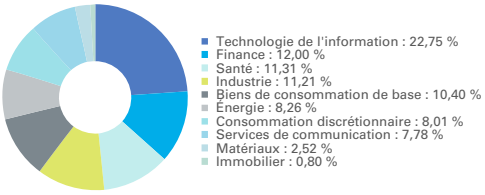
[1] Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

[2] Les frais de la série Ecoflex s'appliquent également pour le produit Mes études.

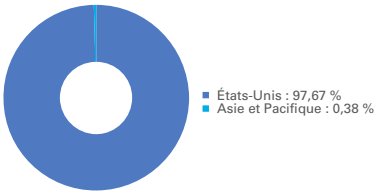
Composition de l'actif



Répartition sectorielle



Répartition géographique



10 Principaux titres

(Nombre total de titres : 204)

Apple Inc.	6,97 %
Microsoft Corp.	6,88 %
Alphabet Inc.	3,91 %
SPDR S&P 500 ETF Trust	3,01 %
Meta Platforms Inc.	2,11 %
Broadcom Inc.	1,42 %
JPMorgan Chase & Co.	1,41 %
UnitedHealth Group Inc.	1,36 %
Gouvernement des États-Unis, bons du Trésor, 5,333 %, 16-01-2024	1,24 %
Exxon Mobil Corp.	1,17 %
Total	**29,48 %**

Croissance de 10 000 $

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessous.

Rendements composés - Garantie totale

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
12,71	**5,00**	**12,71**	**-1,12**	**6,54**	**9,76**	**8,32**

Rendements annuels au 31 décembre - Garantie totale

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
20,23	**20,62**	**-2,04**	**7,82**	**-8,86**	**16,18**	**13,39**	**23,70**	**-13,25**	**12,71**

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

n°1 en ventes nettes de fonds distincts au Canada depuis 2016

PRI Principles for Responsible Investment

Code du Fonds : 705

FONDS DE PLACEMENT

Au 31 décembre 2023

Fonds d'actions américaines et internationales

Dividendes croissance américains (iA)

Actif net du Fonds : 343,9 millions
Date de création : octobre 2005
Date de lancement Ecoflex : novembre 2005
Date de lancement Mes études : novembre 2005

Échelle de risque

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

Catégorie CIFSC

Actions américaines

Frais & Codes - Garantie totale[2]

RFG[1]	CB 3 ans	CB 5 ans	FAI
3,60 %	**826**	-	-

Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs

iA Gestion mondiale d'actifs

Donny Moss, CFA

Danesh Rohinton

Oliver Shao

Jean-René Adam, M. Sc., CFA

Pourquoi choisir ce Fonds?

— Fonds investi principalement dans des actions de sociétés américaines à grande capitalisation versant des dividendes qui, selon l'avis du gestionnaire, représentent des évaluations intéressantes, des bilans vigoureux et d'excellentes équipes de gestion.

Style d'investissement et autres caractéristiques

— Un procédé de placement discipliné qui combine l'analyse macroéconomique descendante et l'analyse fondamentale ascendante mettant l'accent sur la gestion des risques.

— Portefeuille à forte conviction de 55 à 75 actions de croissance des dividendes.

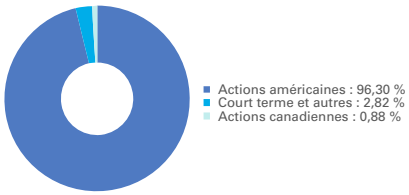
Stratégie de couverture des devises

Couverture active

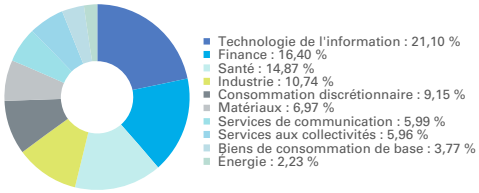
[1] Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

[2] Les frais de la série Ecoflex s'appliquent également pour le produit Mes études.

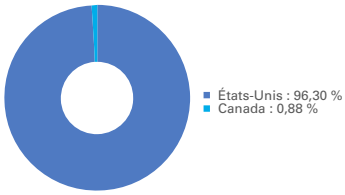
Composition de l'actif du fonds sous-jacent



Répartition sectorielle du fonds sous-jacent



Répartition géographique du fonds sous-jacent



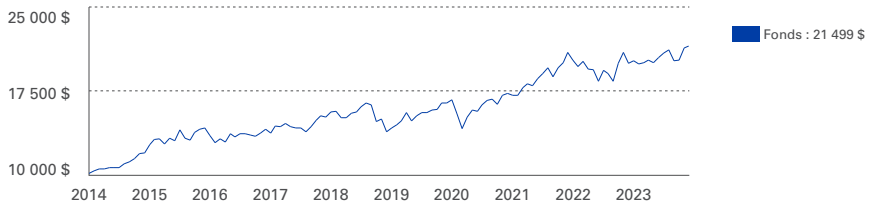
10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : 43)

Apple Inc.	7,19 %
Microsoft Corp.	7,12 %
UnitedHealth Group Inc.	4,76 %
CMS Energy Corp.	3,97 %
Amazon.com Inc.	3,92 %
Alphabet Inc.	3,74 %
Thermo Fisher Scientific Inc.	3,50 %
S&P Global Inc.	3,20 %
Linde PLC	3,08 %
Elevance Health Inc.	3,03 %
Total	**43,51 %**

Croissance de 10 000 $

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessous.



Rendements composés - Garantie totale

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
7,55	**4,88**	**7,55**	**1,37**	**7,57**	**9,14**	**7,96**

Rendements annuels au 31 décembre - Garantie totale

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
19,82	**18,31**	**-0,72**	**7,74**	**-8,44**	**18,23**	**5,21**	**21,14**	**-4,45**	**7,55**

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

n°1 en ventes nettes de fonds distincts au Canada depuis 2016

PRI Principles for Responsible Investment

Code du Fonds : 518

FONDS DE PLACEMENT

Fonds fermé aux nouveaux dépôts

Fonds spécialisés

Asie pacifique (iA)

Au 31 décembre 2023

Actif net du Fonds : 175,9 millions
Date de création : décembre 1999
Date de lancement Ecoflex : décembre 1999
Date de lancement Mes études : décembre 1999

Échelle de risque

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

Catégorie CIFSC

Actions de l'Asie-Pacifique

Frais & Codes - Garantie totale[2]

RFG[1]	CB 3 ans	CB 5 ans	FAI
3,25 %	**101 - 501**	**-**	**-**

Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs

iA Gestion mondiale d'actifs

Sébastien Vaillancourt, M.Sc., CFA

Pourquoi choisir ce Fonds?

— Le Fonds offre une exposition aux occasions d'investissement en Extrême-Orient par le biais d'une approche quantitative multifactorielle.

Style d'investissement et autres caractéristiques

— L'approche de placement 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 Fonds vise à maintenir une diversification géographique similaire à celle de l'indice.

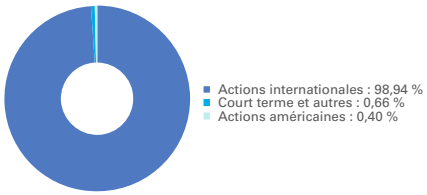
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

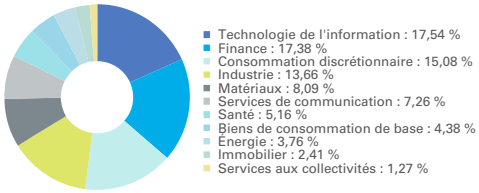
[1] Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

[2] Les frais de la série Ecoflex s'appliquent également pour le produit Mes études.

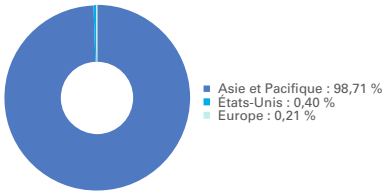
Composition de l'actif



Répartition sectorielle



Répartition géographique



10 Principaux titres

(Nombre total de titres : 464)

Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd.	3,76 %
Tencent Holdings Ltd.	3,46 %
Mitsubishi UFJ Financial Group Inc.	2,81 %
Samsung Electronics Co. Ltd.	2,36 %
BHP Group Ltd.	1,98 %
iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF	1,90 %
Alibaba Group Holding Ltd.	1,88 %
Mitsubishi Corp.	1,80 %
Shin-Etsu Chemical Co. Ltd.	1,72 %
MediaTek Inc.	1,31 %
Total	**22,98 %**

Croissance de 10 000 $

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessous.

Rendements composés - Garantie totale

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
11,60	**3,90**	**11,60**	**-8,70**	**-9,77**	**5,89**	**5,22**

Rendements annuels au 31 décembre - Garantie totale

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
12,24	**7,26**	**-6,43**	**26,14**	**-12,06**	**25,79**	**44,05**	**-11,87**	**-25,31**	**11,60**

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

n°1 en ventes nettes de fonds distincts au Canada depuis 2016

PRI Principles for Responsible Investment

Code du Fonds : 505

FONDS DE PLACEMENT

Fonds fermé aux nouveaux dépôts

Fonds spécialisés

Marchés émergents (Jarislowsky Fraser)

Au 31 décembre 2023

Actif net du Fonds : 43,0 millions
Date de création : octobre 2019
Date de lancement Ecoflex : octobre 2019
Date de lancement Mes études : octobre 2019

Échelle de risque

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

Catégorie CIFSC

Actions de marchés émergents

Frais & Codes - Garantie totale[2]

RFG[1]	CB 3 ans	CB 5 ans	FAI
4,47 %	**1046 - 1041**	**-**	**-**

Gestionnaire de portefeuille

Jarislowsky Fraser Limitée

JARISLOWSKY FRASER
GESTION MONDIALE DE PLACEMENTS

Marc A. Novakoff, BEng., MBA, CFA

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Le Fonds vise à générer une appréciation du capital en investissant dans des sociétés situées ou exposées aux marchés émergents en croissance.
- Jarislowsky Fraser possède plus de 20 ans d'expérience dans la recherche et l'investissement dans les actions internationales.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Fonds investi généralement dans des sociétés qui affichent des taux de croissance supérieurs, des rendements élevés sur le capital investi, des positions dominantes dans leur région et des bilans solides pour réduire le risque financier.
- La gestion active limite l'exposition aux sociétés dont les modèles d'entreprise sont faibles et dont la gestion et/ou la gouvernance sont médiocres, ainsi qu'aux pays dont les fondamentaux sont douteux.

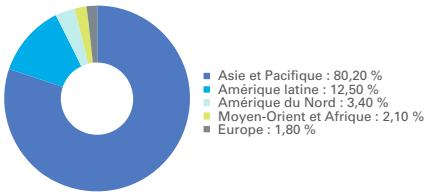
Stratégie de couverture des devises

Couverture active

[1] Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

[2] Les frais de la série Ecoflex s'appliquent également pour le produit Mes études.

Répartition géographique du fonds sous-jacent



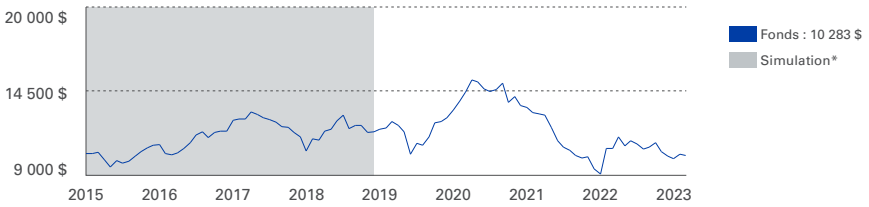
10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : n.d.)

Samsung Electronics Co. Ltd.	8,60 %
Taiwan Semiconductor Manufacturing ADR	8,40 %
Tencent Holdings Ltd.	5,00 %
Tata Consultancy Services Ltd.	4,20 %
BDO Unibank	2,90 %
Weg S.A.	2,80 %
Larsen & Toubro ltée	2,80 %
Airtac International Goup	2,80 %
HDFC Bank Ltd.	2,80 %
Grupo Financiero Banorte SAB de CV	2,70 %
Total	**43,00 %**

Croissance de 10 000 $

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessous.



Rendements composés - Garantie totale

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
-4,08	**-4,81**	**-4,08**	**-11,10**	**-10,64**	**-1,82***	**-**

Rendements annuels au 31 décembre - Garantie totale

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
-	**-**	**-1,59***	**22,47***	**-10,88***	**10,88***	**15,28**	**-9,70**	**-17,61**	**-4,08**

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.
*Simulation des rendements passés comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes.
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

n°1 en ventes nettes de fonds distincts au Canada depuis 2016

PRI Principles for Responsible Investment

Code du Fonds : 084

FONDS DE PLACEMENT

Fonds fermé aux nouveaux dépôts

Fonds spécialisés

Soins de santé mondiaux (Renaissance)

Au 31 décembre 2023

Actif net du Fonds : 274,3 millions
Date de création : septembre 2001
Date de lancement Ecoflex : septembre 2001
Date de lancement Mes études : septembre 2001

Échelle de risque

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

Catégorie CIFSC

CIFSC Actions sectorielles

Frais & Codes - Garantie totale[2]

RFG[1]	CB 3 ans	CB 5 ans	FAI
3,69 %	**786**	**-**	**-**

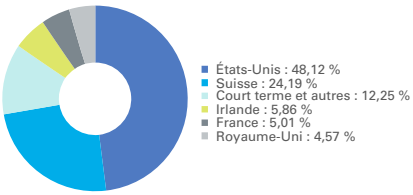
Gestionnaire de portefeuille

Gestion d'actifs CIBC

CIBC GESTION D'ACTIFS CIBC

Michal Marszal

Répartition géographique du fonds sous-jacent



10 Principaux titres du fonds sous-jacent

(Nombre total de titres : 45)

Johnson & Johnson	7,79 %
Roche Holding AG	7,59 %
Novartis AG	7,18 %
Thermo Fisher Scientific Inc.	6,46 %
Medtronic PLC	5,86 %
CVS Health Corp.	5,74 %
UnitedHealth Group Inc.	5,41 %
IQVIA Holdings Inc.	5,15 %
Sanofi SA	5,01 %
Pfizer Inc.	4,83 %
Total	**61,02 %**

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Fonds investi principalement dans des sociétés américaines qui sont engagées dans la conception, le développement, la fabrication et la distribution de produits ou de services dans les secteurs des soins de santé.
- Vise à surperformer de manière significative à long terme en capitalisant sur la croissance des dépenses mondiales en matière de soins de santé et d'innovation.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Le Fonds utilise une approche fondamentale ascendante, combinée à une compréhension des principales tendances scientifiques, médicales, réglementaires et économiques affectant le secteur mondial de la santé, afin d'investir dans des sociétés innovantes de haute qualité.
- Fonds investi dans un portefeuille diversifié de titres dans les secteurs de la technologie médicale, de la biotechnologie, des soins de santé et de la pharmacie.

Stratégie de couverture des devises

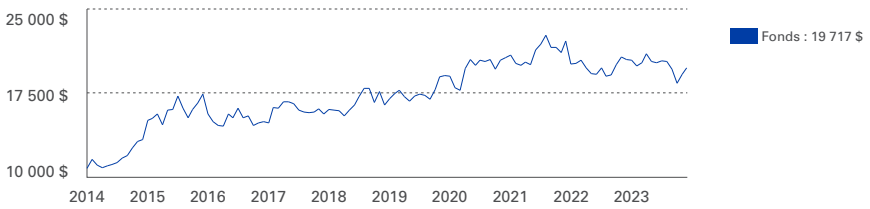
Sans couverture

[1] Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

[2] Les frais de la série Ecoflex s'appliquent également pour le produit Mes études.

Croissance de 10 000 $

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessous.



Rendements composés - Garantie totale

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
-3,68	**-2,50**	**-3,68**	**-5,70**	**-1,53**	**3,68**	**7,02**

Rendements annuels au 31 décembre - Garantie totale

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
33,46	**30,18**	**-14,07**	**4,52**	**5,46**	**15,93**	**8,25**	**7,36**	**-7,67**	**-3,68**

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

n°1 en ventes nettes de fonds distincts au Canada depuis 2016

PRI Principles for Responsible Investment

Code du Fonds : 470

FONDS DE PLACEMENT

Fonds fermé aux nouveaux dépôts

Fonds spécialisés

Revenu immobilier (iA)

Au 31 décembre 2023

Actif net du Fonds : 116,6 millions
Date de création : octobre 2003
Date de lancement Ecoflex : novembre 2003
Date de lancement Mes études : novembre 2003

Échelle de risque

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

Catégorie CIFSC

Actions de l'immobilier

Frais & Codes - Garantie totale[2]

RFG[1]	CB 3 ans	CB 5 ans	FAI
3,01 %	**566**	-	-

Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs

iA Gestion mondiale d'actifs

Marc Gagnon, MBA, CFA

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Fonds investi principalement dans un portefeuille diversifié de fiducies de placement immobilier (FPI) canadiennes, et veille à l'équilibre et à la diversification en investissant généralement entre 15 % et 25 % dans des actions canadiennes qui versent des dividendes.
- Les FPI ont tendance à avoir un taux de distribution supérieur à celui des sociétés, et illustrent une faible corrélation avec les classes d'actifs traditionnelles.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Approche de placement ascendante tout en assurant une saine diversification entre les différents sous-secteurs de l'immobilier canadien, selon une analyse macroéconomique ou une thématique spécifique.
- Bon équilibre entre les FPI canadiennes (65 à 75 %) et les actions à dividendes canadiennes (15 à 25 %).
- Portefeuille à forte conviction composée de 30 à 60 titres.

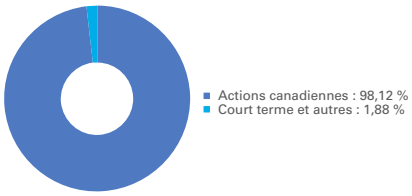
Stratégie de couverture des devises

s.o.

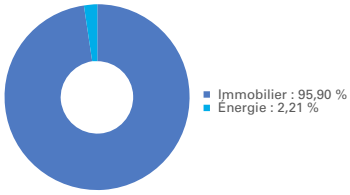
[1] Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

[2] Les frais de la série Ecoflex s'appliquent également pour le produit Mes études.

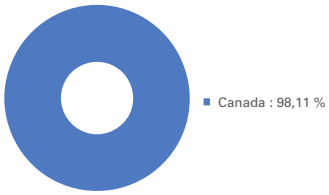
Composition de l'actif



Répartition sectorielle



Répartition géographique



10 Principaux titres

(Nombre total de titres : 25)

FPI RioCan	9,79 %
Granite REIT	9,67 %
FPI d'immeubles résidentiels canadiens	8,98 %
FPI industriel Dream	7,77 %
FPI Propriétés de Choix	7,40 %
FPI First Capital	6,34 %
Boardwalk REIT	6,14 %
Killiam Apartment REIT	6,13 %
FPI Allied Properties	5,73 %
FPI SmartCentres	5,61 %
Total	**73,56 %**

Croissance de 10 000 $

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessous.

Rendements composés - Garantie totale

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
2,18	**1,71**	**2,18**	**-7,89**	**3,21**	**2,83**	**3,78**

Rendements annuels au 31 décembre - Garantie totale

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
6,81	**-1,79**	**12,12**	**6,26**	**0,83**	**16,50**	**-10,23**	**29,60**	**-16,97**	**2,18**

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

n°1 en ventes nettes de fonds distincts au Canada depuis 2016

PRI Principles for Responsible Investment

Code du Fonds : 502

FONDS DE PLACEMENT

Fonds fermé aux nouveaux dépôts

Fonds spécialisés

Indiciel américain DAQ (iA)

Au 31 décembre 2023

Actif net du Fonds : 1 602,6 millions
Date de création : septembre 1999
Date de lancement Ecoflex : décembre 1999
Date de lancement Mes études : décembre 1999

Échelle de risque

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

Catégorie CIFSC

Actions américaines

Frais & Codes - Garantie totale[2]

RFG[1]	CB 3 ans	CB 5 ans	FAI
3,27 %	**161 - 861**	**-**	**-**

Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs

iA Gestion mondiale d'actifs

Sébastien Vaillancourt, M.Sc., CFA

Pourquoi choisir ce Fonds?

— Le Fonds vise à reproduire le rendement de l'indice Nasdaq 100, qui comprend 100 des plus grandes sociétés non financières cotées sur le marché boursier du Nasdaq en fonction de leur capitalisation boursière.

Style d'investissement et autres caractéristiques

— Fonds géré selon une approche indicielle.

— Le rendement du Fonds est assujetti aux fluctuations de la devise canadienne.

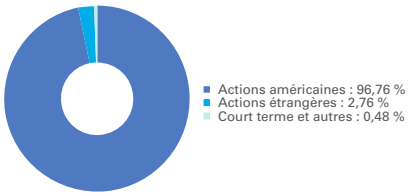
Stratégie de couverture des devises

Sans couverture

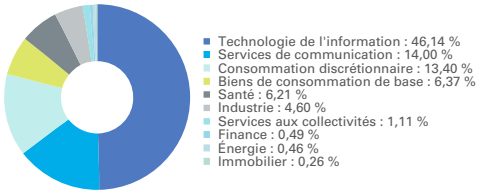
[1] Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

[2] Les frais de la série Ecoflex s'appliquent également pour le produit Mes études.

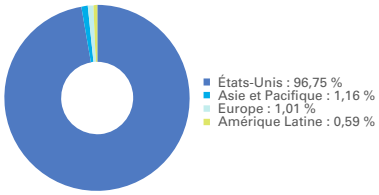
Composition de l'actif



Répartition sectorielle



Répartition géographique



10 Principaux titres

(Nombre total de titres : 104)

Apple Inc.	8,58 %
Microsoft Corp.	8,01 %
Invesco QQQ Trust ETF	6,47 %
Amazon.com Inc.	4,50 %
Broadcom Inc.	3,86 %
Meta Platforms Inc.	3,58 %
NVIDIA Corp.	3,50 %
Tesla Inc.	3,43 %
Alphabet Inc.	2,37 %
Alphabet Inc.	2,31 %
Total	**46,61 %**

Croissance de 10 000 $

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessous.

Rendements composés - Garantie totale

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
45,76	**9,03**	**45,76**	**1,25**	**7,78**	**17,69**	**16,48**

Rendements annuels au 31 décembre - Garantie totale

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
26,10	**26,49**	**0,79**	**19,97**	**5,56**	**27,82**	**41,12**	**22,12**	**-29,67**	**45,76**

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

n°1 en ventes nettes de fonds distincts au Canada depuis 2016

PRI Principles for Responsible Investment

FUNDGRADE A+®
Attribué en 2020, 2021, 2022

Code du Fonds : 310

Fonds de placement individuels

Fonds non offerts aux souscripteurs de nouveaux contrats

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 DE PLACEMENT

Fonds non offerts aux souscripteurs de nouveaux contrats

Fonds d'actions canadiennes

Dividendes (iA)

Au 31 décembre 2023

Actif net du Fonds : 1 022,6 millions
Date de création : décembre 1997
Date de lancement Ecoflex : décembre 1997
Date de lancement Mes études : décembre 1999

Échelle de risque

Faible	Faible à modéré	Modéré	Modéré à élevé	Élevé

Catégorie CIFSC

Actions canadiennes de dividendes et de revenu

Frais & Codes - Garantie totale[2]

RFG[1]	CB 3 ans	CB 5 ans	FAI
2,47 %	**711**	-	-

Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs

iA Gestion mondiale d'actifs

Donny Moss, CFA

Danesh Rohinton

Oliver Shao

Jean-René Adam, M. Sc., CFA

Pourquoi choisir ce Fonds?

- Un portefeuille de base axé sur les dividendes, composé principalement d'actions de grandes sociétés canadiennes qui s'efforcent de verser des dividendes réguliers et croissants.
- Le Fonds peut investir jusqu'à 30 % de ses actifs dans des titres étrangers.

Style d'investissement et autres caractéristiques

- Le gestionnaire utilise une approche ascendante, à forte conviction, pour sélectionner des titres de sociétés offrant des valorisations attrayantes, des bilans solides et d'excellentes équipes de gestion.
- Le Fonds est généralement positionné de manière légèrement défensive et conservatrice.

Stratégie de couverture des devises

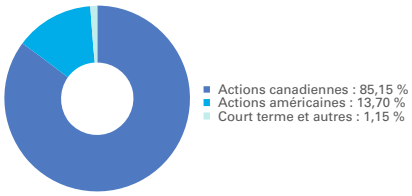
Couverture active

Fonds offert aux titulaires de contrats établis avant le : 7 novembre 2005

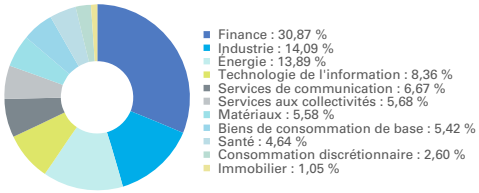
[1] Ratio des frais de gestion (y compris la TPS et la TVH)

[2] Les frais de la série Ecoflex s'appliquent également pour le produit Mes études.

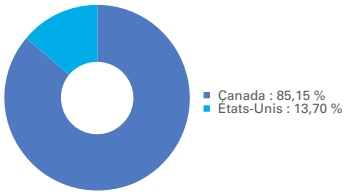
Composition de l'actif



Répartition sectorielle



Répartition géographique



10 Principaux titres

(Nombre total de titres : 48)

Banque Royale du Canada	7,08 %
La Banque Toronto-Dominion	5,67 %
Enbridge Inc.	4,93 %
Waste Connections Inc.	3,70 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	3,62 %
Chemin de fer Canadien Pacifique Kansas City Itée	3,58 %
Canadian Natural Resources Ltd.	3,57 %
Les Compagnies Loblaw Itée	3,27 %
Brookfield Corp.	3,10 %
Microsoft Corp.	2,98 %
Total	**41,50 %**

Croissance de 10 000 $

Variation de la valeur pour le Fonds, sur la base des rendements nets d'année en année illustrés ci-dessous.

Rendements composés - Garantie totale

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
6,07	**2,91**	**6,07**	**0,24**	**7,42**	**7,49**	**5,62**

Rendements annuels au 31 décembre - Garantie totale

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
9,22	**-4,06**	**18,65**	**6,14**	**-8,76**	**17,82**	**-1,73**	**23,37**	**-5,28**	**6,07**

Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.
†Depuis le début de l'année

iA Groupe financier

n°1 en ventes nettes de fonds distincts au Canada depuis 2016

PRI Principles for Responsible Investment

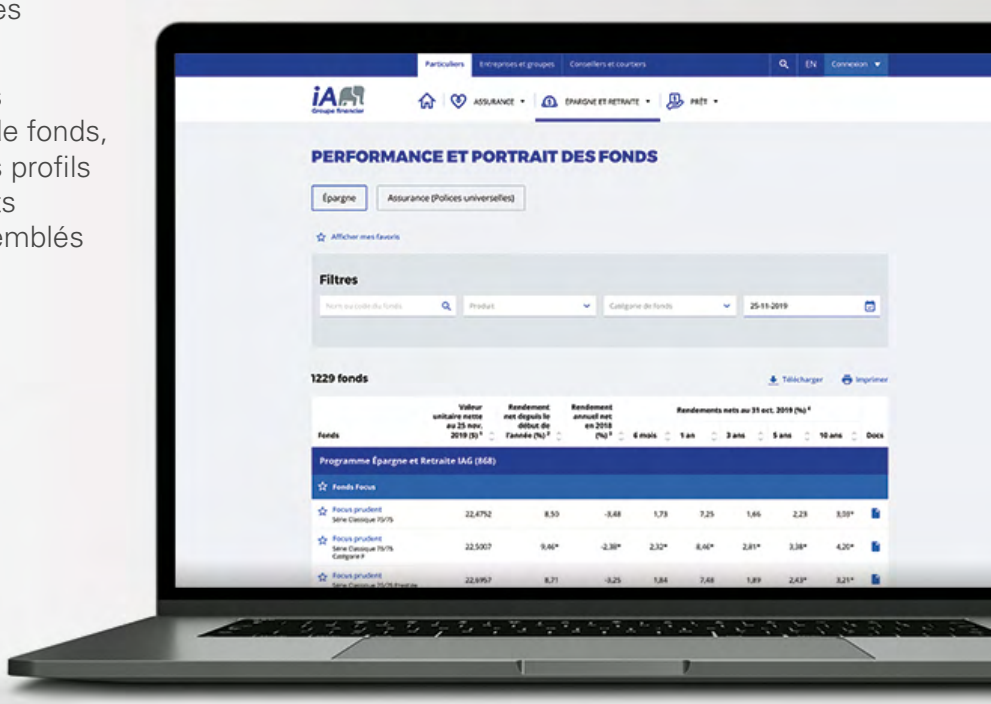
Code du Fonds : 160

Performance et portrait des Fonds

Suivez facilement le rendement de vos fonds distincts préférés!

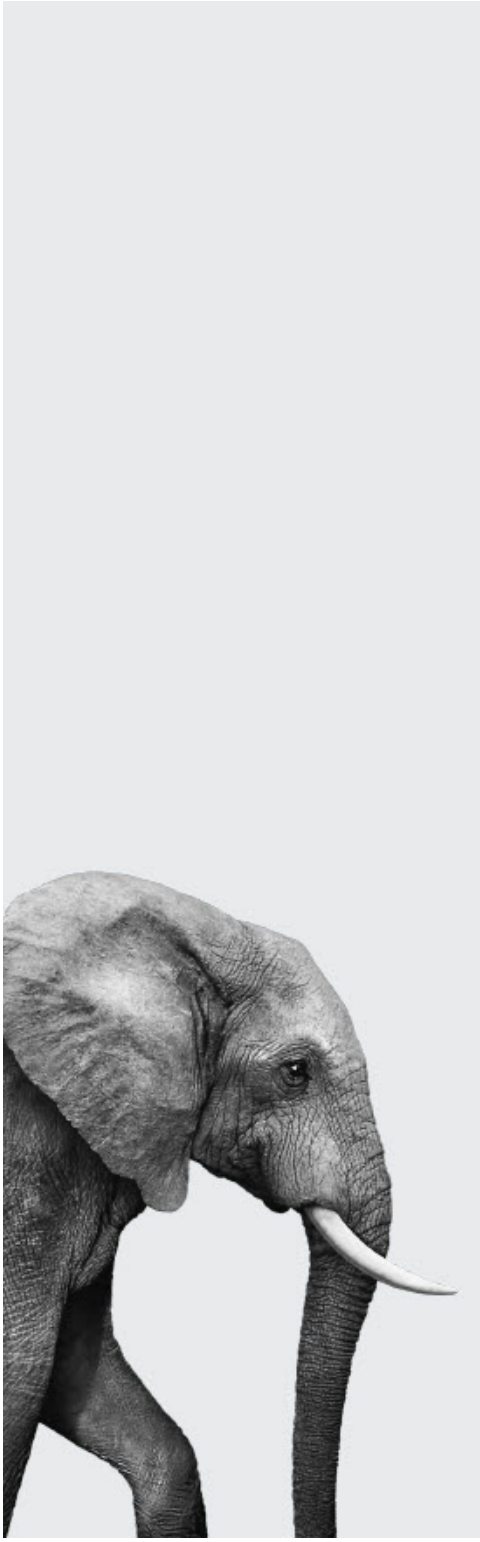
- ✓ Une fonction *Favoris* permet de garder en mémoire les fonds sélectionnés afin de faciliter leur consultation future
- ✓ Une option d'impression personnalisée
- ✓ Une option de téléchargement des données en format Excel
- ✓ Les documents relatifs aux fonds sélectionnés tels que les fiches de fonds, 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



Groupe financier

ON S'INVESTIT, POUR VOUS. | ia.ca



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 Réel Estate Investments Trusts utilisée par FTSE sous licence. « EPRA® » est une marque de commerce de la European Public Réel 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.

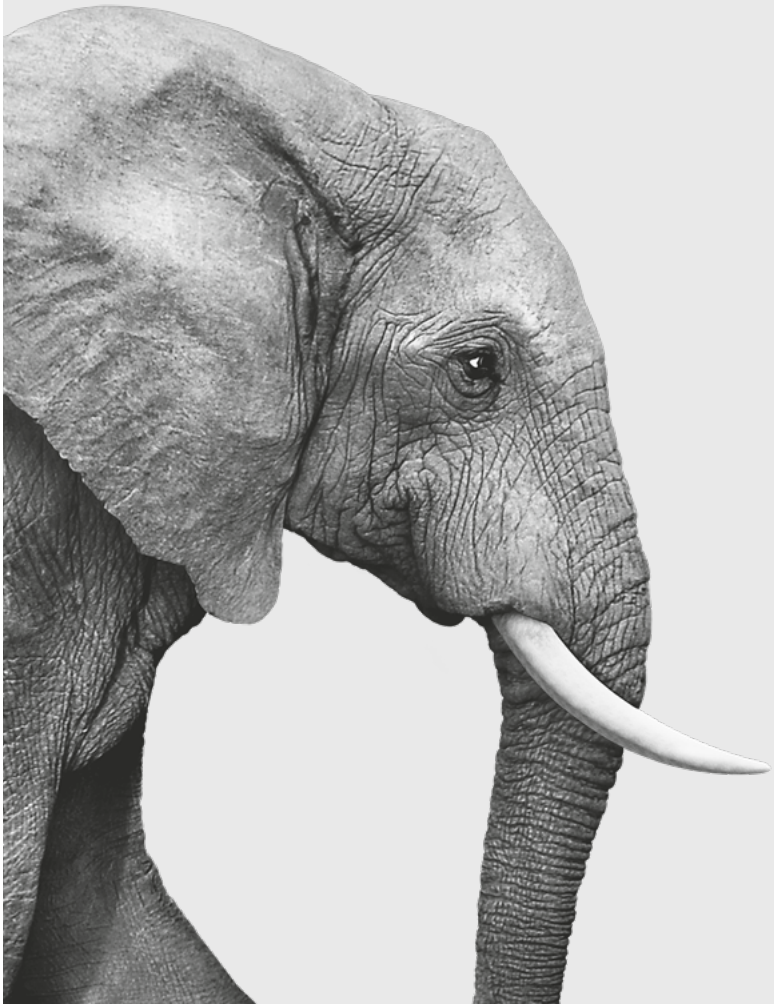
Classification GICS

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.



Éco Stratège

Ecoflex
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(24-02)

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 : epargne@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.

This publication is also available in English.

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.