

ASSURANCE VIE



## Revue des comptes indiciels

SÉRIE IV

Volume 2 / Numéro 60 / Quatrième trimestre  
31 décembre 2023

## Table des matières

### Indices de marché

Compte Marché monétaire . . . . .	3
Compte Obligations . . . . .	4
Compte Actions canadiennes . . . . .	5
Compte Actions mondiales . . . . .	6
Compte Actions internationales . . . . .	7
Compte Actions européennes . . . . .	8
Compte Actions américaines . . . . .	9
Compte Actions américaines / DAQ . . . . .	10
Compte Allocation mondiale . . . . .	11

### Stratégie diversifiée

Compte Prudent . . . . .	12
Compte Modéré . . . . .	13
Compte Équilibré . . . . .	14
Compte Croissance . . . . .	15
Compte Audacieux . . . . .	16

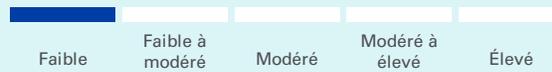
### Gestion active

Compte Obligations canadiennes (iA) . . . . .	17
Compte Diversifié (iA) . . . . .	18
Compte Diversifié mondial (iA) . . . . .	19
Compte Diversifié mondial (Loomis Sayles) . . . . .	20
Compte Actions revenu stratégique (iA) . . . . .	21
Compte Dividendes croissance (iA) . . . . .	22
Compte Actions canadiennes (Fidelity) . . . . .	23
Compte Actions canadiennes à petite cap. (Fidelity) . . . . .	24
Compte Dividende mondial (Dynamique) . . . . .	25
Compte Actions mondiales (iA) . . . . .	26
Compte Étoile du Nord <sup>MD</sup> (Fidelity) . . . . .	27
Compte Actions européennes (Fidelity) . . . . .	28
Compte Américain dividendes croissance (iAGP) . . . . .	29
Compte Soins de santé mondiaux (Renaissance) . . . . .	30

Note légale . . . . .	31
-----------------------	----

**Indices de marché**
**Compte Marché monétaire**

Série IV Genesis

**Échelle de risque**


Date de lancement : avril 2002

**Gestionnaire de portefeuille**

iA Gestion mondiale d'actifs


**Gestion mondiale d'actifs**

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

**Objectifs du compte**

- Le Compte Marché monétaire reproduit le rendement du taux cible du financement à 1 jour de la Banque du Canada.
- S'oriente vers des revenus à court terme et conforme à un horizon d'investissement à court terme.

**Style d'investissement et autres caractéristiques**

- Style : Indiciel
- Priorité accordée à la protection du capital. Les bons du Trésor sont des titres de qualité garantis par le gouvernement du Canada.

**Rendement crédité**

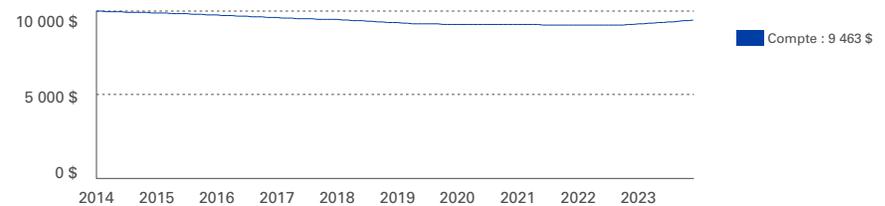
100 % du rendement net du fonds sous-jacent moins les frais annuels courants.

Frais annuel courant : 2,00 %

Frais annuel maximum : 2,75 %

**Croissance de 10 000 \$**

Variation de la valeur pour ce compte après déduction des frais annuels courants.


**Rendements composés - Série IV**

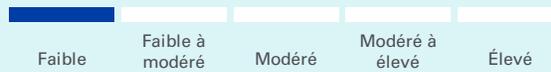
DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
<b>2,78</b>	<b>1,52</b>	<b>2,78</b>	<b>1,59</b>	<b>0,97</b>	<b>0,31</b>	<b>-0,55</b>

**Rendements annuels au 31 décembre - Série IV**

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
<b>-1,00</b>	<b>-1,34</b>	<b>-1,49</b>	<b>-1,29</b>	<b>-1,90</b>	<b>-1,09</b>	<b>-0,25</b>	<b>-0,25</b>	<b>0,41</b>	<b>2,78</b>

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

### Échelle de risque



Date de lancement : avril 2002

### Indices de marché

## Compte Obligations

Série IV Genesis

### Gestionnaire de portefeuille

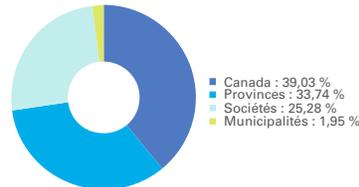
iA Gestion mondiale d'actifs



Gestion mondiale d'actifs

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

### Composition de l'indice obligataire universel FTSE Canada par types d'obligations



### Objectifs du compte

- Le Compte Obligations reproduit le rendement de l'indice obligataire universel FTSE Canada.
- Convient aux épargnants qui recherchent la diversification de leur portefeuille de titres à revenu fixe, et qui privilégient un risque de placement faible tout en étant conforme à un horizon d'investissement de moyen à long terme.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Indiciel
- L'indice obligataire universel FTSE Canada est composé de plusieurs centaines d'obligations, principalement fédérales et provinciales et, dans une moindre mesure, des obligations municipales et de sociétés.

### Rendement crédité

100 % du rendement net du fonds sous-jacent moins les frais annuels courants.

Frais annuel courant : 3,25 %

Frais annuel maximum : 3,50 %

Pour plus d'information sur cet indice, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour ce compte après déduction des frais annuels courants.



### Rendements composés - Série IV

DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
3,29	2,41	3,29	-6,03	-5,90	-1,94	-0,86

### Rendements annuels au 31 décembre - Série IV

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
5,31	0,21	-1,59	-0,75	-1,85	3,45	5,20	-5,65	-14,51	3,29

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

**Indices de marché**
**Compte Actions  
canadiennes**

Série IV Genesis

**Échelle de risque**

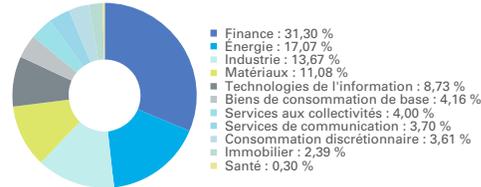

Date de lancement : avril 2002

**Gestionnaire de portefeuille**

iA Gestion mondiale d'actifs


**Gestion mondiale d'actifs**

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

**Composition de S&P/TSX 60**

**Objectifs du compte**

- Le Compte vise à reproduire le rendement de l'indice S&P/TSX 60, un indice qui représente un sous-ensemble de l'indice composé S&P/TSX.
- Les 60 titres de l'indice S&P/TSX 60 sont des titres de sociétés à grande capitalisation dont la répartition sectorielle est la même que celle de l'indice composé S&P/TSX.

**Style d'investissement et autres caractéristiques**

- Style : Indiciel
- Vise une croissance dynamique à long terme en participant au rendement du marché boursier canadien.

**Rendement crédité**

100 % du rendement net du fonds sous-jacent moins les frais annuels courants.

Frais annuel courant : 3,25 %

Frais annuel maximum : 3,50 %

Pour plus d'information sur cet indice, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

**Croissance de 10 000 \$**

Variation de la valeur pour ce compte après déduction des frais annuels courants.


**Rendements composés - Série IV**

DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
<b>8,48</b>	<b>4,28</b>	<b>8,48</b>	<b>-0,77</b>	<b>6,87</b>	<b>8,04</b>	<b>4,78</b>

**Rendements annuels au 31 décembre - Série IV**

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
<b>8,68</b>	<b>-10,71</b>	<b>17,48</b>	<b>6,28</b>	<b>-10,55</b>	<b>18,04</b>	<b>2,18</b>	<b>23,95</b>	<b>-9,24</b>	<b>8,48</b>

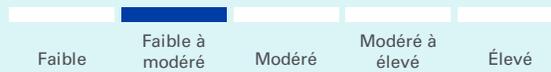
<sup>†</sup>Depuis le début de l'année

Indices de marché

# Compte Actions mondiales

Série IV Genesis

## Échelle de risque



Date de lancement : avril 2002

### Gestionnaire de portefeuille

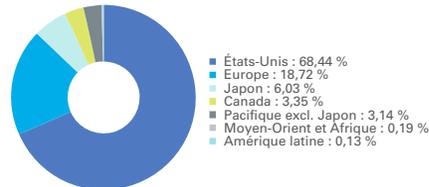
iA Gestion mondiale d'actifs



Gestion mondiale d'actifs

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

### Composition de l'indice MSCI – Monde par régions



### Objectifs du compte

- Le Compte Actions mondiales reproduit le rendement de l'indice financier Morgan Stanley Capital International (MSCI – Monde).
- Vise une croissance supérieure à long terme en misant sur une diversification mondiale.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Indiciel
- L'indice MSCI - Monde est composé de titres provenant de multiples pays industrialisés répartis à travers le monde entier.

### Rendement crédité

100 % du rendement net du fonds sous-jacent moins les frais annuels courants.

Frais annuel courant : 3,75 %

Frais annuel maximum : 4,00 %

Pour plus d'information sur cet indice, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour ce compte après déduction des frais annuels courants.



### Rendements composés - Série IV

DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
16,05	5,20	16,05	-0,93	4,52	7,89	6,81

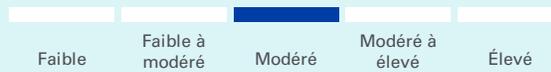
### Rendements annuels au 31 décembre - Série IV

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
9,51	13,91	0,46	10,03	-4,17	16,76	9,67	16,34	-15,42	16,05

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

**Indices de marché**
**Compte Actions  
Internationales**

Série IV Genesis

**Échelle de risque**


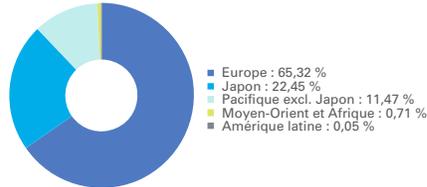
Date de lancement : juin 2003

**Gestionnaire de portefeuille**

iA Gestion mondiale d'actifs


**Gestion mondiale d'actifs**

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

**Composition de l'indice MSCI - EAEO par régions**

**Objectifs du compte**

- Le Compte Actions internationales reproduit le rendement de l'indice financier Morgan Stanley Capital International (MSCI - EAEO).
- Vise une croissance supérieure à long terme en misant sur une diversification internationale, et est conforme à un horizon d'investissement suffisamment long pour tolérer la volatilité des valeurs marchandes.

**Style d'investissement et autres caractéristiques**

- Style : Indiciel
- L'indice boursier est composé de titres de sociétés œuvrant en Europe, en Australasie et en Extrême-Orient et provenant de multiples pays industrialisés.

**Rendement crédité**

100 % du rendement net du fonds sous-jacent moins les frais annuels courants.

Frais annuel courant : 3,75 %

Frais annuel maximum : 4,00 %

Pour plus d'information sur cet indice, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

**Croissance de 10 000 \$**

Variation de la valeur pour ce compte après déduction des frais annuels courants.


**Rendements composés - Série IV**

DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
<b>10,84</b>	<b>3,56</b>	<b>10,84</b>	<b>-1,02</b>	<b>1,35</b>	<b>3,46</b>	<b>2,55</b>

**Rendements annuels au 31 décembre - Série IV**

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
-0,76	13,97	-5,62	12,40	-9,50	11,58	2,02	6,26	-11,61	10,84

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

**Indices de marché**
**Compte Actions  
européennes**

Série IV Genesis

**Échelle de risque**

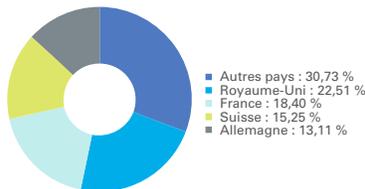

Date de lancement : avril 2002

**Gestionnaire de portefeuille**

iA Gestion mondiale d'actifs


**Gestion mondiale d'actifs**

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

**Composition de l'indice MSCI - Europe par pays**

**Objectifs du compte**

- Le Compte Actions européennes reproduit le rendement de l'indice européen Morgan Stanley Capital International (MSCI - Europe).
- Vise une croissance supérieure à long terme en misant sur la diversification dans les principaux marchés boursiers européens, et est conforme à un horizon d'investissement suffisamment long pour tolérer la volatilité des valeurs marchandes.

**Style d'investissement et autres caractéristiques**

- Style : Indiciel
- L'indice est composé de titres européens provenant de multiples pays, dont principalement la Grande-Bretagne, l'Allemagne, la France et la Suisse.

**Rendement crédité**

100 % du rendement net du fonds sous-jacent moins les frais annuels courants.

Frais annuel courant : 3,75 %

Frais annuel maximum : 4,00 %

Pour plus d'information sur cet indice, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

**Croissance de 10 000 \$**

Variation de la valeur pour ce compte après déduction des frais annuels courants.


**Rendements composés - Série IV**

DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
<b>12,39</b>	<b>3,23</b>	<b>12,39</b>	<b>-0,68</b>	<b>3,09</b>	<b>4,34</b>	<b>2,41</b>

**Rendements annuels au 31 décembre - Série IV**

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
<b>-2,09</b>	<b>11,64</b>	<b>-6,93</b>	<b>12,82</b>	<b>-10,63</b>	<b>13,19</b>	<b>-0,29</b>	<b>11,07</b>	<b>-12,23</b>	<b>12,39</b>

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

**Indices de marché**
**Compte Actions américaines**

Série IV Genesis

**Échelle de risque**


Date de lancement : avril 2002

**Gestionnaire de portefeuille**

iA Gestion mondiale d'actifs


**Gestion mondiale d'actifs**

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

**Objectifs du compte**

- Le Compte Actions américaines reproduit le rendement de l'indice financier S&P 500.
- Vise une croissance supérieure à long terme en participant à plusieurs secteurs économiques américains, et est conforme à un horizon d'investissement suffisamment long pour tolérer la volatilité des valeurs marchandes.

**Style d'investissement et autres caractéristiques**

- Style : Indiciel
- L'indice est composé de 500 titres inscrits principalement à la Bourse de New York.

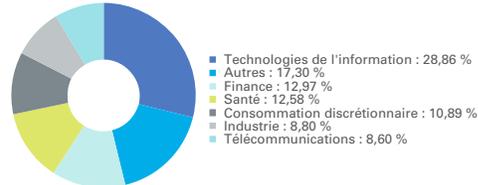
**Rendement crédité**

100 % du rendement net du fonds sous-jacent moins les frais annuels courants.

Frais annuel courant : 3,25 %

Frais annuel maximum : 3,50 %

Pour plus d'information sur cet indice, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

**Composition de S&P 500 par secteurs industriels**

**Croissance de 10 000 \$**

Variation de la valeur pour ce compte après déduction des frais annuels courants.


**Rendements composés - Série IV**

DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
18,68	5,78	18,68	0,33	7,46	10,92	10,42

**Rendements annuels au 31 décembre - Série IV**

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
18,88	16,72	4,79	9,72	0,60	20,49	12,29	23,27	-15,18	18,68

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

**Indices de marché**
**Compte Actions  
américaines / DAQ**

Série IV Genesis

**Échelle de risque**

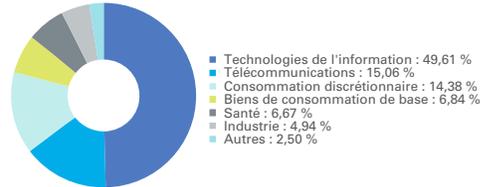

Date de lancement : avril 2002

**Gestionnaire de portefeuille**

iA Gestion mondiale d'actifs


**Gestion mondiale d'actifs**

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

**Composition de l'indice Nasdaq 100**

**Objectifs du compte**

- Le Compte Actions américaines / DAQ a pour objectif de reproduire le rendement de l'indice Nasdaq 100.
- Vise une croissance supérieure à long terme grâce à des investissements effectués dans les 100 sociétés hors secteur financier les plus importantes qui font partie du Nasdaq, et est conforme à un horizon d'investissement suffisamment long pour tolérer la volatilité des valeurs marchandes.

**Style d'investissement et autres caractéristiques**

- Style : Indiciel
- Cet indice représente les 100 titres boursiers de sociétés parmi les plus grandes et les plus actives sur le marché américain du Nasdaq.

**Rendement crédité**

100 % du rendement net du fonds sous-jacent moins les frais annuels courants.

Frais annuel courant : 3,50 %

Frais annuel maximum : 3,75 %

Pour plus d'information sur cet indice, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

**Croissance de 10 000 \$**

Variation de la valeur pour ce compte après déduction des frais annuels courants.


**Rendements composés - Série IV**

DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
44,55	8,55	44,55	0,18	6,76	16,60	15,06

**Rendements annuels au 31 décembre - Série IV**

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
23,39	24,91	-0,81	18,52	4,14	26,49	40,04	21,23	-30,57	44,55

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

**Indices de marché**

# Compte Allocation mondiale (iA)

Série IV Genesis

**Échelle de risque**

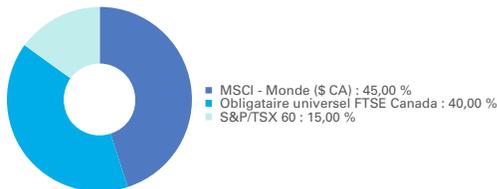

Date de lancement : décembre 2019

**Gestionnaire de portefeuille**

iA Gestion mondiale d'actifs


**Gestion mondiale d'actifs**

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

**Composition du Compte Allocation mondiale**

**Objectifs du compte**

- Le Compte Allocation Mondiale (iA) est lié au rendement d'un portefeuille type composé de trois indices de marché : 40 % Indice obligataire universel FTSE Canada, 15 % indice S&P TSX 60 et 45 % indice MSCI Monde (\$ CA).
- Vise une diversification du risque entre revenu et actions.

**Style d'investissement et autres caractéristiques**

- Style : Stratégie diversifiée - indicielle
- La stratégie de placement du Compte Allocation mondiale (iA) privilégie un rééquilibrage de l'actif entre ces différents indices.

**Rendement crédité**

100 % du rendement net du fonds sous-jacent moins les frais annuels courants.

Frais annuel courant : 3,48 %

Frais annuel maximum : 3,73 %

Pour plus d'information sur cet indice, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

**Croissance de 10 000 \$**

Variation de la valeur pour ce compte après déduction des frais annuels courants.


**Rendements composés - Série IV**

DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
<b>9,87</b>	<b>4,02</b>	<b>9,87</b>	<b>-2,67</b>	<b>0,83</b>	<b>4,82*</b>	<b>2,83*</b>

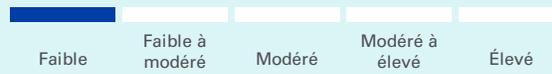
**Rendements annuels au 31 décembre - Série IV**

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
<b>4,04*</b>	<b>-3,32*</b>	<b>3,70*</b>	<b>8,45*</b>	<b>-7,67*</b>	<b>14,27*</b>	<b>8,00</b>	<b>8,21</b>	<b>-13,78</b>	<b>9,87</b>

\*Simulation des rendements comme si le Compte avait été en vigueur durant ces périodes

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

## Échelle de risque



Date de lancement : juin 2003

## Stratégie diversifiée Compte prudent

Série IV Genesis

### Gestionnaire de portefeuille

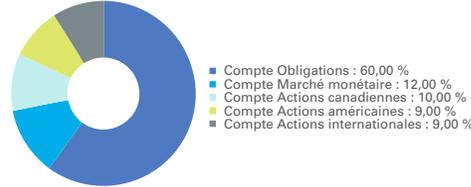
iA Gestion mondiale d'actifs



Gestion mondiale d'actifs

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

### Composition du Compte Prudent



### Objectifs du compte

- Le Compte prudent est lié au rendement d'un portefeuille type composé des cinq comptes indicies Genesis suivants : Compte Actions américaines, Compte Actions internationales, Compte Actions canadiennes, Compte Obligations et Compte Marché monétaire.
- Visé une diversification du risque par une forte proportion « revenu » dans le portefeuille.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Stratégie diversifiée - indicie
- La stratégie d'investissement du Compte prudent privilégie un rééquilibrage de l'actif entre ces différents comptes.

### Rendement crédité

100 % du rendement net du fonds sous-jacent moins les frais annuels courants.

Frais annuel courant : 3,15 %

Frais annuel maximum : 3,46 %

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour ce compte après déduction des frais annuels courants.



### Rendements composés - Série IV

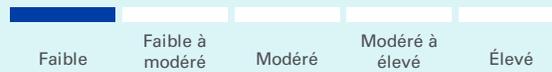
DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
5,92	2,97	5,92	-3,32	-1,83	1,27	1,31

### Rendements annuels au 31 décembre - Série IV

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
5,62	1,72	0,62	2,00	-3,04	6,57	5,66	1,23	-11,76	5,92

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

## Échelle de risque



Date de lancement : juin 2003

## Stratégie diversifiée Compte modéré

Série IV Genesis

### Gestionnaire de portefeuille

iA Gestion mondiale d'actifs



Gestion mondiale d'actifs

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

### Objectifs du compte

- Le Compte modéré est lié au rendement d'un portefeuille type composé des cinq comptes indicés Genesis suivants : Compte Actions américaines, Compte Actions internationales, Compte Actions canadiennes, Compte Obligations et Compte Marché monétaire.
- Vise une diversification du risque par une proportion « revenu » supérieure à la proportion « actions » dans le portefeuille.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Stratégie diversifiée - indicelle
- La stratégie de placement du Compte modéré privilégie un rééquilibrage de l'actif entre ces différents comptes.

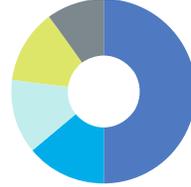
### Rendement crédité

100 % du rendement net du fonds sous-jacent moins les frais annuels courants.

Frais annuel courant : 3,19 %

Frais annuel maximum : 3,49 %

### Composition du Compte Prudent



- Compte Obligations : 50,00 %
- Compte Actions canadiennes : 14,00 %
- Compte Actions américaines : 13,00 %
- Compte Actions internationales : 13,00 %
- Compte Marché monétaire : 10,00 %

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour ce compte après déduction des frais annuels courants.



### Rendements composés - Série IV

DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
7,08	3,26	7,08	-2,74	-0,58	2,44	2,18

### Rendements annuels au 31 décembre - Série IV

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
6,20	2,51	1,49	3,24	-3,56	8,24	6,06	3,87	-11,65	7,08

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

**Échelle de risque**


Date de lancement : avril 2002

**Stratégie diversifiée  
Compte équilibré**  
Série IV Genesis

**Gestionnaire de portefeuille**

iA Gestion mondiale d'actifs


**Gestion mondiale d'actifs**

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

**Composition du Compte Équilibré**


- Compte Obligations : 40,00 %
- Compte Actions canadiennes : 18,00 %
- Compte Actions américaines : 17,00 %
- Compte Actions internationales : 17,00 %
- Compte Marché monétaire : 8,00 %

**Objectifs du compte**

- Le Compte équilibré est lié au rendement d'un portefeuille type composé des cinq comptes indicies Genesis suivants : Compte Actions américaines, Compte Actions internationales, Compte Actions canadiennes, Compte Obligations et Compte Marché monétaire.
- Vise une diversification proportionnelle du risque entre « revenu » et « actions » dans le portefeuille.

**Style d'investissement et autres caractéristiques**

- Style : Stratégie diversifiée - indicie
- La stratégie de placement du Compte équilibré privilégie un rééquilibrage de l'actif entre ces différents comptes.

**Rendement crédité**

100 % du rendement net du fonds sous-jacent moins les frais annuels courants.

Frais annuel courant : 3,24 %

Frais annuel maximum : 3,53 %

**Croissance de 10 000 \$**

Variation de la valeur pour ce compte après déduction des frais annuels courants.


**Rendements composés - Série IV**

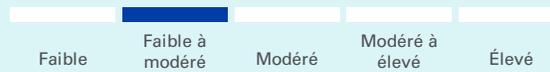
DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
8,23	3,55	8,23	-2,17	0,66	3,58	3,03

**Rendements annuels au 31 décembre - Série IV**

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
6,76	3,27	2,34	4,49	-4,09	9,93	6,34	6,55	-11,57	8,23

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

### Échelle de risque



Date de lancement : juin 2003

## Stratégie diversifiée Compte croissance

Série IV Genesis

### Gestionnaire de portefeuille

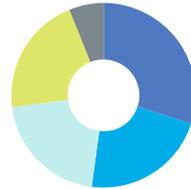
iA Gestion mondiale d'actifs



Gestion mondiale d'actifs

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

### Composition du Compte Croissance



- Compte Obligations : 30,00 %
- Compte Actions canadiennes : 22,00 %
- Compte Actions américaines : 21,00 %
- Compte Actions internationales : 21,00 %
- Compte Marché monétaire : 6,00 %

### Objectifs du compte

- Le Compte croissance est lié au rendement d'un portefeuille type composé des cinq comptes indiciaires Genesis suivants : Compte Actions américaines, Compte Actions internationales, Compte Actions canadiennes, Compte Obligations et Compte Marché monétaire.
- Vise une diversification du risque par une proportion « actions » supérieure à la proportion « revenu » dans le portefeuille.

### Style d'investissement et autres caractéristiques

- Style : Stratégie diversifiée - indiciaire
- La stratégie de placement du Compte croissance privilégie un rééquilibrage de l'actif entre ces différents comptes.

### Rendement crédité

100 % du rendement net du fonds sous-jacent moins les frais annuels courants.

Frais annuel courant : 3,28 %

Frais annuel maximum : 3,56 %

### Croissance de 10 000 \$

Variation de la valeur pour ce compte après déduction des frais annuels courants.



### Rendements composés - Série IV

DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
9,38	3,83	9,38	-1,62	1,89	4,69	3,86

### Rendements annuels au 31 décembre - Série IV

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
7,30	4,01	3,19	5,75	-4,64	11,62	6,50	9,30	-11,52	9,38

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

**Échelle de risque**


Date de lancement : juin 2003

**Stratégie diversifiée  
Compte audacieux**  
Série IV Genesis

**Gestionnaire de portefeuille**

iA Gestion mondiale d'actifs


**Gestion mondiale d'actifs**

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

**Objectifs du compte**

- Le Compte audacieux est lié au rendement d'un portefeuille type composé des cinq comptes indicies Genesis suivants : Compte Actions américaines, Compte Actions internationales, Compte Actions canadiennes, Compte Obligations et Compte Marché monétaire.
- Vise une diversification du risque par une forte proportion « actions » dans le portefeuille.

**Style d'investissement et autres caractéristiques**

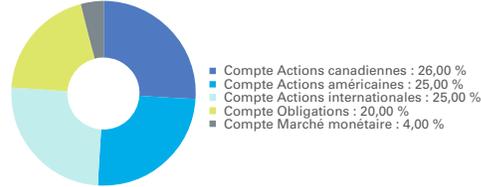
- Style : Stratégie diversifiée - indicie
- La stratégie de placement du Compte audacieux privilégie un rééquilibrage de l'actif entre ces différents comptes.

**Rendement crédité**

100 % du rendement net du fonds sous-jacent moins les frais annuels courants.

Frais annuel courant : 3,33 %

Frais annuel maximum : 3,60 %

**Composition du Compte Audacieux**

**Croissance de 10 000 \$**

Variation de la valeur pour ce compte après déduction des frais annuels courants.


**Rendements composés - Série IV**

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
10,53	4,11	10,53	-1,09	3,12	5,77	4,67

**Rendements annuels au 31 décembre - Série IV**

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
7,84	4,72	4,02	7,01	-5,20	13,33	6,54	12,09	-11,49	10,53

†Depuis le début de l'année

**Gestion active**
**Compte Obligations  
canadiennes (iA)**

Série IV Genesis

**Échelle de risque**


Date de lancement : décembre 2005

**Gestionnaire de portefeuille**

iA Gestion mondiale d'actifs


**Gestion mondiale d'actifs**

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

**Objectifs du compte**

- Le Compte Obligations canadiennes (iA) reproduit le rendement du Fonds Mandat d'obligations de base IA Gestion de patrimoine, série A.
- Vise à réaliser un taux de rendement global élevé en combinant le revenu d'intérêts et l'appréciation du capital, et ce, tout en préservant le capital.
- Convient aux épargnants qui tolèrent un risque de placement faible et qui ont un horizon d'investissement de moyen à long terme.

**Style d'investissement et autres caractéristiques**

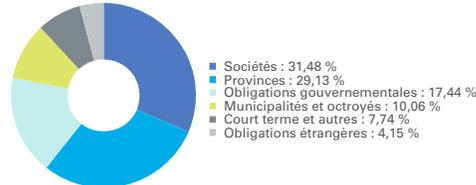
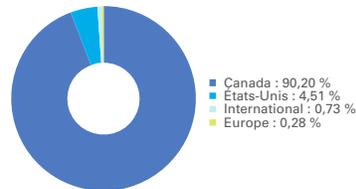
- Style : Prévise des taux d'intérêt et gestion des écarts
- Fonds investi dans des titres à revenu fixe de grande qualité procurant le niveau de revenu le plus élevé qui soit, compatible avec la protection raisonnable du capital investi.

**Rendement crédité**

100 % du rendement net du fonds sous-jacent moins les frais annuels courants.

Frais annuel courant : 1,75 %

Frais annuel maximum : 2,25 %

**Composition de l'actif du fonds sous-jacent**

**Répartition géographique du fonds sous-jacent**

**Caractéristiques du fonds sous-jacent**

Qualité de crédit moyenne	AA-
Rendement à l'échéance	4,3 %
Coupon moyen	3,4 %
Durée modifiée	7,5 années
Échéance moyenne	10,3 années

**10 Principaux titres du fonds sous-jacent**

(Nombre total de titres : 432)

Gouvernement du Canada, 0,500 %, 01-12-2030	5,85 %
Gouvernement du Canada, bons du Trésor, 5,035 %, 14-03-2024	3,66 %
Gouvernement du Canada, 3,250 %, 01-12-2033	2,82 %
Province de l'Ontario, 2,900 %, 02-12-2046	2,32 %
Gouvernement du Canada, 1,750 %, 01-12-2053	2,14 %
Gouvernement du Canada, 4,000 %, 01-06-2041	1,51 %
Province de l'Ontario, 4,700 %, 02-06-2037	1,45 %
Province du Manitoba, 4,050 %, 05-09-2045	1,38 %
Province de l'Ontario, 3,450 %, 02-06-2045	1,37 %
Province de l'Ontario, 3,650 %, 02-06-2033	1,34 %
<b>Total</b>	<b>23,84 %</b>

**Croissance de 10 000 \$**

Variation de la valeur pour ce compte après déduction des frais annuels courants.


**Rendements composés - Série IV**

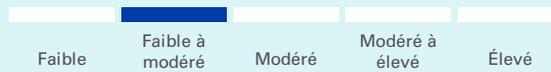
DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
	4,18	2,64	4,18	-5,11	-5,09	-1,18
						-0,48

**Rendements annuels au 31 décembre - Série IV**

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
4,91	0,02	-1,08	-0,38	-2,26	4,10	5,90	-5,05	-13,58	4,18

Les rendements présentés sont basés sur les rendements de tous les fonds sous-jacents ayant composé ce compte depuis sa création.

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

**Échelle de risque**


Date de lancement : janvier 2005

**Gestion active**
**Compte Diversifié (iA)**

Série IV Genesis

**Gestionnaire de portefeuille**

iA Gestion mondiale d'actifs


**Gestion mondiale d'actifs**

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

**Objectifs du compte**

- Le Compte Diversifié (iA) reproduit le rendement du Fonds IA Clarington équilibré à revenu mensuel.
- Vise à diversifier de façon optimale les catégories d'actifs et d'obtenir une combinaison de revenu d'intérêts et dividendes courants avec l'appréciation à long terme du capital.
- Convient aux épargnants qui tolèrent un risque de placement de faible à modéré et qui ont un horizon d'investissement de moyen à long terme.

**Style d'investissement et autres caractéristiques**

- Style : Gestion active privilégiant un bon équilibre entre les diverses classes d'actifs.
- Fonds investi dans des titres de participation, des titres à revenu fixe et des espèces ainsi que dans des titres du gouvernement et de sociétés afin de diversifier le portefeuille.

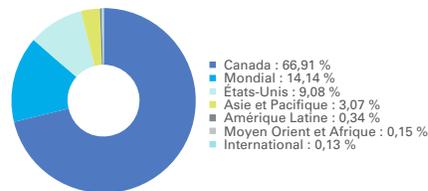
**Rendement crédité**

100 % du rendement net du fonds sous-jacent moins les frais annuels courants.

Frais annuel courant : 1,75 %

Frais annuel maximum : 2,25 %

**Composition de l'actif du fonds sous-jacent**

**Répartition géographique du fonds sous-jacent**

**Caractéristiques du fonds sous-jacent**

Qualité de crédit moyenne	AA-
Rendement à l'échéance	4,4 %
Coupon moyen	2,5 %
Durée modifiée	5,7 années
Échéance moyenne	7,7 années

**10 Principaux titres du fonds sous-jacent**

(Nombre total de titres : 538)

Catégorie IA Clarington dividendes croissance, série I	17,51 %
Fonds IA Clarington de valeur mondial, série I	12,32 %
Fonds IA Clarington d'obligations de base plus, série I	4,91 %
Fonds IA Clarington stratégique de revenu, série I	4,55 %
Gouvernement du Canada, bons du Trésor, 5,035 %, 14-03-2024	3,91 %
iShares Core MSCI EAFE ETF	2,96 %
iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF	2,90 %
Vanguard Short-Term Corporate Bond ETF	2,04 %
Fonds IA Clarington américain dividendes croissance, série I	1,96 %
Banque Royale du Canada	1,91 %
<b>Total</b>	<b>54,97 %</b>

**Croissance de 10 000 \$**

Variation de la valeur pour ce compte après déduction des frais annuels courants.


**Rendements composés - Série IV**

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
<b>6,09</b>	<b>3,63</b>	<b>6,09</b>	<b>-2,48</b>	<b>2,17</b>	<b>4,04</b>	<b>2,81</b>

**Rendements annuels au 31 décembre - Série IV**

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
<b>7,38</b>	<b>0,98</b>	<b>5,65</b>	<b>3,33</b>	<b>-8,57</b>	<b>12,59</b>	<b>1,50</b>	<b>12,15</b>	<b>-10,36</b>	<b>6,09</b>

Les rendements présentés sont basés sur les rendements de tous les fonds sous-jacents ayant composé ce compte depuis sa création.

†Depuis le début de l'année

**Gestion active**
**Compte Diversifié mondial  
(iA)**

Série IV Genesis

**Échelle de risque**


Date de lancement : décembre 2019

**Gestionnaire de portefeuille**

iA Gestion mondiale d'actifs


**Gestion mondiale d'actifs**

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

**Objectifs du compte**

- Le Compte Diversifié mondial (iA) reproduit à 30 % le rendement du Fonds Mandat d'obligations de base IA Gestion de patrimoine, à 45 % celui du Fonds IA Clarington de valeur mondial et à 25 % celui du Fonds IA Clarington équilibré à revenu mensuel.
- Vise à diversifier les catégories d'actifs et de combiner à la fois le revenu d'intérêts, les dividendes courants et l'appréciation à long terme du capital.
- Convient aux épargnants qui tolèrent un risque de placement de faible à modéré et qui ont un horizon d'investissement de moyen à long terme.

**Style d'investissement et autres caractéristiques**

- Style : Gestion active privilégiant un bon équilibre entre les diverses classes d'actifs.
- Fonds investi dans des titres de participation, des titres à revenu fixe et de l'encaisse, ainsi que dans des titres du gouvernement et de sociétés afin de diversifier le Compte.

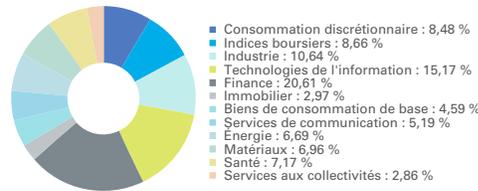
**Rendement crédité**

100 % du rendement net du fonds sous-jacent moins les frais annuels courants.

Frais annuel courant : 1,75 %

Frais annuel maximum : 2,25 %

**Composition de l'actif du fonds sous-jacent**

**Répartition sectorielle du fonds sous-jacent**

**Caractéristiques du portefeuille**

Qualité de crédit moyenne	AA-
Rendement à l'échéance	3,2 %
Coupon moyen	3,1 %
Durée modifiée	6,4 années
Échéance moyenne	9,3 années

**Top 5 des 3 fonds sous-jacents**
**Mandat d'obligations de base IA Gestion de patrimoine**

Gouvernement du Canada, 0,500 %, 01-12-2030	5,85 %
Gouvernement du Canada, bons du Trésor, 5,035 %, 14-03-2024	3,66 %
Gouvernement du Canada, 3,250 %, 01-12-2033	2,82 %
Province de l'Ontario, 2,900 %, 02-12-2046	2,32 %
Gouvernement du Canada, 1,750 %, 01-12-2053	2,14 %
<b>Total</b>	<b>16,79 %</b>

**Fonds IA Clarington équilibré à revenu mensuel**

Catégorie IA Clarington dividendes croissance, série I 17,51 %

Fonds IA Clarington de valeur mondial, série I 12,32 %

Fonds IA Clarington d'obligations de base plus, série I 4,91 %

Fonds IA Clarington stratégique de revenu, série I 4,55 %

Gouvernement du Canada, bons du Trésor, 5,035 %, 14-03-2024 3,91 %

**Total 43,20 %**
**Fonds IA Clarington de valeur mondial**

Apple Inc. 6,54 %

SPDR S&amp;P 500 ETF Trust 3,47 %

Alphabet Inc. 2,48 %

Microsoft Corp. 2,37 %

Alphabet Inc. 2,35 %

**Total 17,21 %**
**Croissance de 10 000 \$**

Variation de la valeur pour ce compte après déduction des frais annuels courants.


**Rendements composés - Série IV**

DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
<b>9,73</b>	<b>4,68</b>	<b>9,73</b>	<b>-1,86</b>	<b>1,39</b>	<b>4,62*</b>	<b>3,57*</b>

**Rendements annuels au 31 décembre - Série IV**

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
<b>7,60*</b>	<b>8,43*</b>	<b>-1,23*</b>	<b>6,22*</b>	<b>-7,41*</b>	<b>11,73*</b>	<b>7,63</b>	<b>8,22</b>	<b>-12,22</b>	<b>9,73</b>

Les rendements présentés sont basés sur les rendements de tous les fonds sous-jacents ayant composé ce compte depuis sa création.

\*Simulation des rendements comme si le Compte avait été en vigueur durant ces périodes

†Depuis le début de l'année

**Gestion active**
**Compte Diversifié mondial  
(Loomis Sayles)**

Série IV Genesis

**Échelle de risque**


Date de lancement : mars 2007

**Gestionnaire de portefeuille**

Loomis, Sayles &amp; Company



Daniel J. Fuss, CFA, CIC

David W. Rolley, CFA

Eileen N. Riley, CFA

Lee Rosenbaum, MBA

**Objectifs du compte**

- Le Compte Diversifié mondial (Loomis Sayles) reproduit le rendement du Fonds IA Clarington Loomis de répartition mondiale.
- Vise à diversifier le risque entre les classes d'actifs, et à combiner la croissance du capital au revenu courant au moyen d'investissements faits dans des titres mondiaux.
- Est conforme à un horizon d'investissement de moyen à long terme.

**Style d'investissement et autres caractéristiques**

- Style : Actif privilégiant un bon équilibre entre les diverses classes d'actifs.
- Portefeuille concentré d'actions mondiales combiné à une forte conviction à l'égard de la répartition dans des titres à revenu fixe américains et mondiaux.
- La sélection des titres est dictée par la recherche fondamentale de la méthode ascendante.
- Les gestionnaires recherchent des disparités d'évaluations en vue de positionner le portefeuille là où les meilleures occasions de risque/récompense se trouvent, ce qui est généralement à l'opposé des tendances macroéconomiques.

**Rendement crédité**

100 % du rendement net du fonds sous-jacent moins les frais annuels courants.

Frais annuel courant : 1,75 %

Frais annuel maximum : 2,25 %

**Composition de l'actif 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 %
<b>Total</b>	<b>27,53 %</b>

**Croissance de 10 000 \$**

Variation de la valeur pour ce compte après déduction des frais annuels courants.


**Rendements composés - Série IV**

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
15,97	6,37	15,97	-4,31	3,49	5,46	3,64

**Rendements annuels au 31 décembre - Série IV**

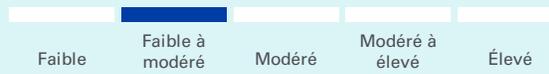
2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
-1,00	1,52	0,33	11,62	-2,65	15,82	1,58	21,05	-21,03	15,97

Les rendements présentés sont basés sur les rendements de tous les fonds sous-jacents ayant composé ce compte depuis sa création.

† Depuis le début de l'année

**Gestion active**
**Compte Actions revenu stratégique (iA)**

Série IV Genesis

**Échelle de risque**


Date de lancement : décembre 2005

**Gestionnaire de portefeuille**

iA Gestion mondiale d'actifs


**Gestion mondiale d'actifs**

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

**Objectifs du compte**

- Le Compte Actions revenu stratégique (iA) reproduit le rendement du Fonds IA Clarington stratégique de revenu d'actions.
- 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**

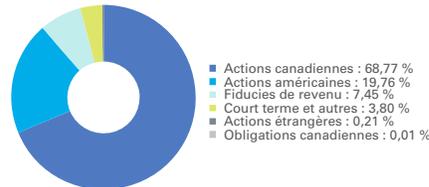
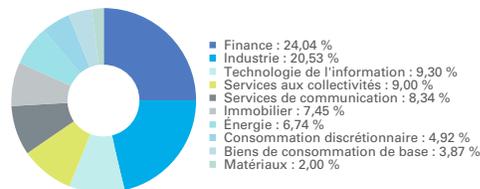
- Processus d'investissement actif et rigoureux axé sur la sécurité des revenus et aligné avec les perspectives macroéconomiques du gestionnaire.
- Le gestionnaire vise à positionner stratégiquement le Fonds, peu importe les conditions économiques.

**Rendement crédité**

100 % du rendement net du fonds sous-jacent moins les frais annuels courants.

Frais annuel courant : 1,75 %

Frais annuel maximum : 2,25 %

**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 : 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	3,04 %
Kansas City Itée	
Les Compagnies Loblaw Itée	2,72 %
Broadcom Inc.	2,68 %
JPMorgan Chase & Co.	2,66 %
<b>Total</b>	<b>32,82 %</b>

**Croissance de 10 000 \$**

Variation de la valeur pour ce compte après déduction des frais annuels courants.


**Rendements composés - Série IV**

DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
	2,97	6,36	-2,11	6,16	5,56	3,90

**Rendements annuels au 31 décembre - Série IV**

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
9,29	-4,33	8,76	5,06	-6,34	13,55	-3,53	24,85	-9,90	6,36

Les rendements présentés sont basés sur les rendements de tous les fonds sous-jacents ayant composé ce compte depuis sa création.

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

**Gestion active**
**Compte Dividendes  
croissance (iA)**

Série IV Genesis

**Échelle de risque**


Date de lancement : décembre 2005

**Gestionnaire de portefeuille**

iA Gestion mondiale d'actifs


**Gestion mondiale d'actifs**

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

**Objectifs du compte**

- Le Compte reproduit le rendement de la Catégorie IA Clarington dividendes croissance, 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.

**Style d'investissement et autres caractéristiques**

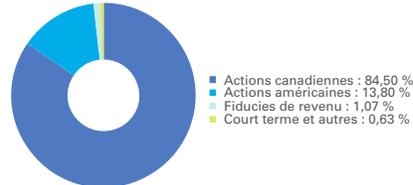
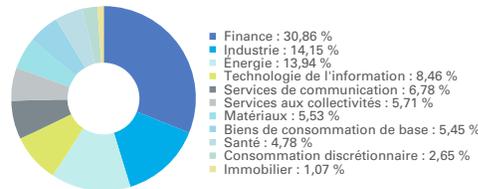
- Le gestionnaire utilise une approche ascendante, à forte conviction, pour sélectionner des titres de sociétés offrant des valorisations attrayantes, des bilans solides et d'excellentes équipes de gestion.
- Le Fonds est généralement positionné de manière légèrement défensive et conservatrice et peut investir jusqu'à 30 % de ses actifs dans des titres étrangers.

**Rendement crédité**

100 % du rendement net du fonds sous-jacent moins les frais annuels courants.

Frais annuel courant : 1,75 %

Frais annuel maximum : 2,25 %

**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 : 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	3,56 %
Kansas City Itée	
Les Compagnies Loblaw Itée	3,31 %
Brookfield Corp.	3,07 %
Microsoft Corp.	2,97 %
<b>Total</b>	<b>41,44 %</b>

**Croissance de 10 000 \$**

Variation de la valeur pour ce compte après déduction des frais annuels courants.


**Rendements composés - Série IV**

DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
<b>4,11</b>	<b>2,02</b>	<b>4,11</b>	<b>-1,74</b>	<b>5,29</b>	<b>5,48</b>	<b>3,75</b>

**Rendements annuels au 31 décembre - Série IV**

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
<b>5,17</b>	<b>-4,41</b>	<b>15,89</b>	<b>4,95</b>	<b>-9,47</b>	<b>16,16</b>	<b>-3,69</b>	<b>20,87</b>	<b>-7,26</b>	<b>4,11</b>

Les rendements présentés sont basés sur les rendements de tous les fonds sous-jacents ayant composé ce compte depuis sa création.

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

**Gestion active**
**Compte Actions  
canadiennes (Fidelity)**

Série IV Genesis

**Échelle de risque**


Date de lancement : avril 2002

**Gestionnaire de portefeuille**

Fidelity Investments



Maxime Lemieux

**Objectifs du compte**

- Le Compte Actions canadiennes (Fidelity) reproduit le rendement du Fonds Fidelity Frontière Nord<sup>MD</sup>, un 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.

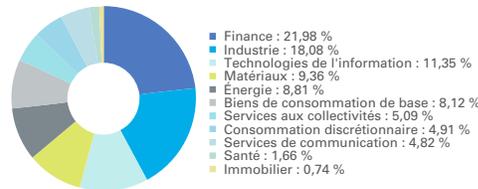
**Rendement crédité**

100 % du rendement net du fonds sous-jacent moins les frais annuels courants.

Frais annuel courant : 1,75 %

Frais annuel maximum : 2,25 %

**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 ce compte après déduction des frais annuels courants.


**Rendements composés - Série IV**

DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
<b>7,92</b>	<b>3,90</b>	<b>7,92</b>	<b>0,06</b>	<b>6,55</b>	<b>9,12</b>	<b>5,20</b>

**Rendements annuels au 31 décembre - Série IV**

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
<b>11,55</b>	<b>-3,80</b>	<b>7,84</b>	<b>2,84</b>	<b>-9,83</b>	<b>18,59</b>	<b>7,87</b>	<b>20,80</b>	<b>-7,23</b>	<b>7,92</b>

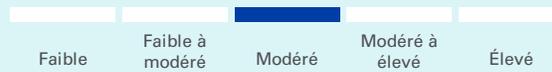
Les rendements présentés sont basés sur les rendements de tous les fonds sous-jacents ayant composé ce compte depuis sa création.

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

**Gestion active**

# Compte Actions canadiennes à petite cap. (Fidelity)

Série IV Genesis

**Échelle de risque**


Date de lancement : janvier 2005

**Gestionnaire de portefeuille**

Fidelity Investments



Hugo Lavallée, CFA

**Objectifs du compte**

- Le Compte Actions canadiennes à petite cap. (Fidelity) reproduit le rendement du Fonds Fidelity Potentiel Canada.
- Vise une croissance du capital à long terme au moyen d'investissements dans des titres de participation de petites et de moyennes sociétés canadiennes, et est conforme à un horizon d'investissement suffisamment long pour tolérer la volatilité des valeurs marchandes.

**Style d'investissement et autres caractéristiques**

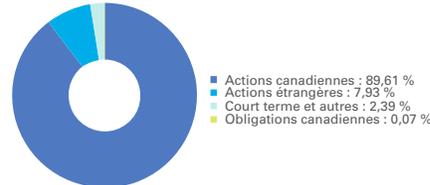
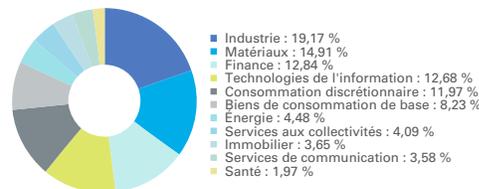
- Fonds investi dans des sociétés qui offrent une possibilité de croissance à long terme et dont les actions sont négociées à des cours reflétant une valeur intéressante.
- Peut aussi être investi dans des sociétés de toutes capitalisations, mais le gestionnaire favorise les titres de sociétés à petite et à moyenne capitalisation dont les risques sont atténués par la diversification du portefeuille.
- Le gestionnaire peut investir jusqu'à 30 % de l'actif du Fonds dans des sociétés étrangères. Le Fonds peut aussi comporter des espèces et des titres à revenu fixe.

**Rendement crédité**

100 % du rendement net du fonds sous-jacent moins les frais annuels courants.

Frais annuel courant : 1,75 %

Frais annuel maximum : 2,25 %

**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 ce compte après déduction des frais annuels courants.


**Rendements composés - Série IV**

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
15,92	5,57	15,92	5,38	9,18	14,81	8,33

**Rendements annuels au 31 décembre - Série IV**

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
7,16	-10,67	22,20	0,88	-5,39	22,49	25,12	17,17	-4,19	15,92

Les rendements présentés sont basés sur les rendements de tous les fonds sous-jacents ayant composé ce compte depuis sa création.

†Depuis le début de l'année

**Gestion active**
**Compte Dividende mondial  
(Dynamique)**

Série IV Genesis

**Échelle de risque**


Date de lancement : mars 2007

**Gestionnaire de portefeuille**

Fonds Dynamique

**Fonds Dynamique<sup>MD</sup>**
*Investissez dans les bons conseils.*

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

**Objectifs du compte**

- Le Compte Dividende mondial (Dynamique) reproduit le rendement du Fonds mondial de dividendes Dynamique.
- Le Fonds privilégie les titres de sociétés à grande capitalisation à travers le monde, ainsi qu'aux 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**

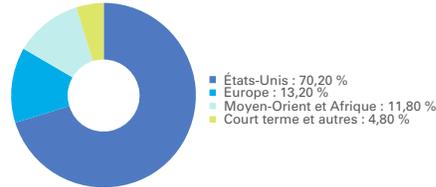
- Style : Qualité et croissance des dividendes
- Emphase mise sur les sociétés ayant une bonne équipe de direction, qui dominent leur industrie et qui possèdent un avantage concurrentiel durable.
- Le processus d'investissement ascendant résulte en un portefeuille à forte conviction (position active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

**Rendement crédité**

100 % du rendement net du fonds sous-jacent moins les frais annuels courants.

Frais annuel courant : 1,75 %

Frais annuel maximum : 2,25 %

**Composition de l'actif 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 Itée	3,50 %
Lululemon Athletica Inc.	3,30 %
JPMorgan Chase & Co.	3,10 %
Netflix Inc.	2,80 %
<b>Total</b>	<b>42,80 %</b>

**Croissance de 10 000 \$**

Variation de la valeur pour ce compte après déduction des frais annuels courants.


**Rendements composés - Série IV**

DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
<b>1,90</b>	<b>2,12</b>	<b>1,90</b>	<b>-9,44</b>	<b>-2,78</b>	<b>4,22</b>	<b>6,78</b>

**Rendements annuels au 31 décembre - Série IV**

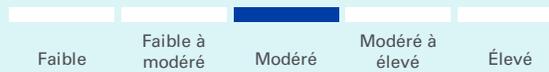
2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
<b>7,67</b>	<b>20,13</b>	<b>-1,86</b>	<b>19,70</b>	<b>3,11</b>	<b>21,73</b>	<b>9,94</b>	<b>12,06</b>	<b>-19,53</b>	<b>1,90</b>

Les rendements présentés sont basés sur les rendements de tous les fonds sous-jacents ayant composé ce compte depuis sa création.

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

**Gestion active**
**Compte Actions mondiales  
(iA)**

Série IV Genesis

**Échelle de risque**


Date de lancement : mars 2007

**Gestionnaire de portefeuille**

iA Gestion mondiale d'actifs


**Gestion mondiale d'actifs**

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

**Objectifs du compte**

- Le Compte Actions mondiales (iA) reproduit le rendement du Fonds IA Clarington de valeur mondial.
- 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**

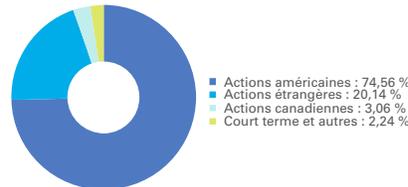
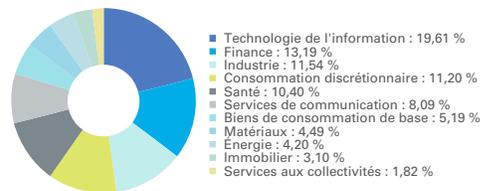
- Approche de placement systématique et multifactorielle, fondée sur des recherches académiques approfondies, visant à identifier les actions qui présentent des caractéristiques favorables parmi plus de deux douzaines de facteurs liés au momentum, à la qualité et à la valeur.

**Rendement crédité**

100 % du rendement net du fonds sous-jacent moins les frais annuels courants.

Frais annuel courant : 1,75 %

Frais annuel maximum : 2,25 %

**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 : 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 %
<b>Total</b>	<b>25,65 %</b>

**Croissance de 10 000 \$**

Variation de la valeur pour ce compte après déduction des frais annuels courants.


**Rendements composés - Série IV**

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
15,36	6,52	15,36	0,16	5,01	8,20	6,20

**Rendements annuels au 31 décembre - Série IV**

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
9,19	18,38	-5,36	12,39	-10,51	16,28	10,13	15,41	-13,03	15,36

Les rendements présentés sont basés sur les rendements de tous les fonds sous-jacents ayant composé ce compte depuis sa création.

† Depuis le début de l'année

**Gestion active**
**Compte Étoile du Nord<sup>MD</sup>  
(Fidelity)**

Série IV Genesis

**Échelle de risque**


Date de lancement : décembre 2005

**Gestionnaire de portefeuille**

Fidelity Investments



Daniel Dupont, BA

Joel Tillinghast, MBA, CFA

Kyle Weaver

Rebecca Baker

**Objectifs du compte**

- Le Compte Étoile du Nord<sup>MD</sup> (Fidelity) reproduit le rendement du Fonds Fidelity Étoile du Nord<sup>MD</sup>.
- Fonds investi principalement dans des titres de capitaux propres mondiaux et qui propose une stratégie sans contraintes qui vise à investir dans les meilleures entreprises 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**

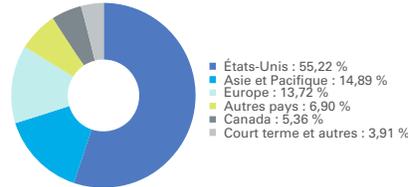
- Le Fonds peut parfois concentrer ses avoirs dans un nombre relativement restreint de sociétés, de secteurs, de pays ou de sociétés de même taille, selon les convictions de ses gestionnaires.
- L'approche de cogestion unique vise à atténuer les risques de pertes durant les périodes de volatilité des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

**Rendement crédité**

100 % du rendement net du fonds sous-jacent moins les frais annuels courants.

Frais annuel courant : 1,75 %

Frais annuel maximum : 2,25 %

**Composition de l'actif du fonds sous-jacent**

**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 &amp; Johnson

Imperial Brands PLC

Diageo PLC

Nestlé SA

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

**Croissance de 10 000 \$**

Variation de la valeur pour ce compte après déduction des frais annuels courants.


**Rendements composés - Série IV**

DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
<b>12,27</b>	<b>5,60</b>	<b>12,27</b>	<b>1,47</b>	<b>2,86</b>	<b>6,55</b>	<b>5,06</b>

**Rendements annuels au 31 décembre - Série IV**

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
<b>11,25</b>	<b>22,45</b>	<b>-3,91</b>	<b>2,12</b>	<b>-10,74</b>	<b>7,18</b>	<b>17,74</b>	<b>5,70</b>	<b>-8,29</b>	<b>12,27</b>

Les rendements présentés sont basés sur les rendements de tous les fonds sous-jacents ayant composé ce compte depuis sa création.

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

**Gestion active**
**Compte Actions  
européennes (Fidelity)**

Série IV Genesis

**Échelle de risque**


Date de lancement : janvier 2005

**Gestionnaire de portefeuille**

Fidelity Investments



Matt Siddle, CFA

**Objectifs du compte**

- Le Compte Actions européennes (Fidelity) reproduit le rendement du Fonds Fidelity Europe.
- Vise à offrir un potentiel de croissance supérieur en investissant sur le marché européen et tire parti de l'équipe de placement « sur le terrain » spécialisée et des ressources mondiales de Fidelity.
- Portefeuille à forte conviction et géré activement.

**Style d'investissement et autres caractéristiques**

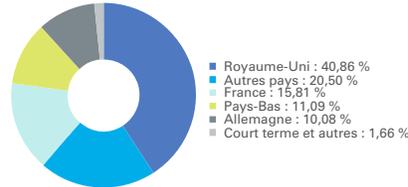
- Style : Qualité à un prix raisonnable (QUARP)
- Fonds investi principalement dans des titres de sociétés du Royaume-Uni et du continent européen.
- Vise à investir dans des sociétés ayant une franchise de haute qualité et une valorisation attrayante.

**Rendement crédité**

100 % du rendement net du fonds sous-jacent moins les frais annuels courants.

Frais annuel courant : 1,75 %

Frais annuel maximum : 2,25 %

**Composition de l'actif du fonds sous-jacent**

**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 ce compte après déduction des frais annuels courants.


**Rendements composés - Série IV**

DDA <sup>†</sup>	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
11,97	3,25	11,97	-2,23	1,04	2,30	0,87

**Rendements annuels au 31 décembre - Série IV**

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
-5,84	16,69	-12,65	13,96	-11,02	13,53	-4,34	7,89	-14,62	11,97

Les rendements présentés sont basés sur les rendements de tous les fonds sous-jacents ayant composé ce compte depuis sa création.

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

**Gestion active**
**Compte Américain  
dividendes croissance**

Série IV Genesis

**Échelle de risque**


Date de lancement : décembre 2005

**Gestionnaire de portefeuille**

iA Gestion mondiale d'actifs


**Gestion mondiale d'actifs**

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

**Objectifs du compte**

- Le Compte Américain dividendes croissance (iA) reproduit le rendement du Fonds IA Clarington américain dividendes croissance.
- 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.

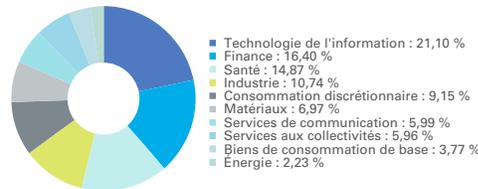
**Rendement crédité**

100 % du rendement net du fonds sous-jacent moins les frais annuels courants.

Frais annuel courant : 1,75 %

Frais annuel maximum : 2,25 %

**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 : 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 %
<b>Total</b>	<b>43,51 %</b>

**Croissance de 10 000 \$**

Variation de la valeur pour ce compte après déduction des frais annuels courants.


**Rendements composés - Série IV**

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
<b>7,36</b>	<b>4,80</b>	<b>7,36</b>	<b>1,18</b>	<b>7,35</b>	<b>8,87</b>	<b>7,49</b>

**Rendements annuels au 31 décembre - Série IV**

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
<b>19,16</b>	<b>17,71</b>	<b>-1,32</b>	<b>6,97</b>	<b>-9,03</b>	<b>17,94</b>	<b>4,81</b>	<b>20,85</b>	<b>-4,64</b>	<b>7,36</b>

Les rendements présentés sont basés sur les rendements de tous les fonds sous-jacents ayant composé ce compte depuis sa création.

†Depuis le début de l'année

**Gestion active**
**Compte Soins de santé  
mondiaux (Renaissance)**

Série IV Genesis

**Échelle de risque**


Date de lancement : janvier 2005

**Gestionnaire de portefeuille**

Gestion d'actifs CIBC


**GESTION  
D'ACTIFS CIBC**

Michal Marszal

**Objectifs du compte**

- Le Compte Soins de santé mondiaux (Renaissance) reproduit le rendement du Fonds de sciences de la santé mondial Renaissance.
- 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**

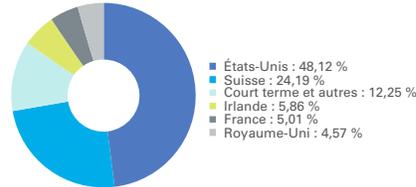
- Le Fonds utilise une approche fondamentale ascendante, combinée à une compréhension des principales tendances scientifiques, médicales, réglementaires et économiques affectant le secteur mondial de la santé, afin d'investir dans des sociétés innovantes de haute qualité.
- Fonds investi dans un portefeuille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

**Rendement crédité**

100 % du rendement net du fonds sous-jacent moins les frais annuels courants.

Frais annuel courant : 1,75 %

Frais annuel maximum : 2,25 %

**Composition de l'actif 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 %
<b>Total</b>	<b>61,02 %</b>

**Croissance de 10 000 \$**

Variation de la valeur pour ce compte après déduction des frais annuels courants.


**Rendements composés - Série IV**

DDA†	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	10 ans
-4,20	-2,77	-4,20	-6,29	-2,25	2,99	6,04

**Rendements annuels au 31 décembre - Série IV**

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
32,01	28,86	-14,93	3,49	3,64	15,65	7,25	6,36	-8,33	-4,20

Les rendements présentés sont basés sur les rendements de tous les fonds sous-jacents ayant composé ce compte depuis sa création.

† Depuis le début de l'année

## Note légale

---

La présente publication contient de l'information qui provient de sociétés qui ne sont pas affiliées à iA Groupe financier (les « Fournisseurs de données »), ce qui inclut, sans s'y limiter, des cotes de crédit, des indices boursiers et des systèmes de classification de sociétés (les « données »). Ces données représentent des marques de commerce ou de services qui appartiennent exclusivement aux Fournisseurs de données, qui se réservent tous les droits. L'utilisation des données provenant de Fournisseurs de données par iA Groupe financier est autorisée sous licence.

Toute information incluse à la présente publication est transmise à titre informatif seulement. iA Groupe financier et les Fournisseurs de données ne donnent aucune garantie et ne font aucune représentation, quelle qu'elle soit, quant aux informations incluses aux présentes, ni ne garantissent leur originalité, précision, exhaustivité ou utilité. iA Groupe financier et les Fournisseurs de données déclinent toute responsabilité à l'égard de ces informations ou des résultats pouvant être obtenus grâce à leur utilisation.

Les fonds d'investissement offerts par iA Groupe financier (les « Fonds ») ne sont parrainés, avalisés, vendus ou promus par aucun Fournisseur de données. Aucun Fournisseur de données ne fait de déclaration sur la pertinence d'investir dans les Fonds, n'offre de garanties ou de conditions à leur égard, ni n'accepte de responsabilité relativement à leur conception, à leur administration et à leur négociation.

Aucun Fournisseur de données n'a participé à la conception, à l'approbation ou à la révision des publications économiques et financières distribuées par iA Groupe financier.

La redistribution et l'utilisation des informations incluses à la présente publication sont interdites sans le consentement écrit préalable de iA Groupe financier et/ou des Fournisseurs de données concernés.

### FTSE

Pour toute mention des indices FTSE : FTSE International Limited (« FTSE ») © FTSE [2023]. FTSE® est une marque de commerce des sociétés du groupe de la Bourse de Londres utilisée par FTSE sous licence. « NAREIT® » est une marque de commerce de la National Association of Real Estate Investments Trusts utilisée par FTSE sous licence. « EPRA® » est une marque de commerce de la European Public Real Estate Association utilisée par FTSE sous licence. « TMX » est une marque de commerce de la TSX inc. 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.

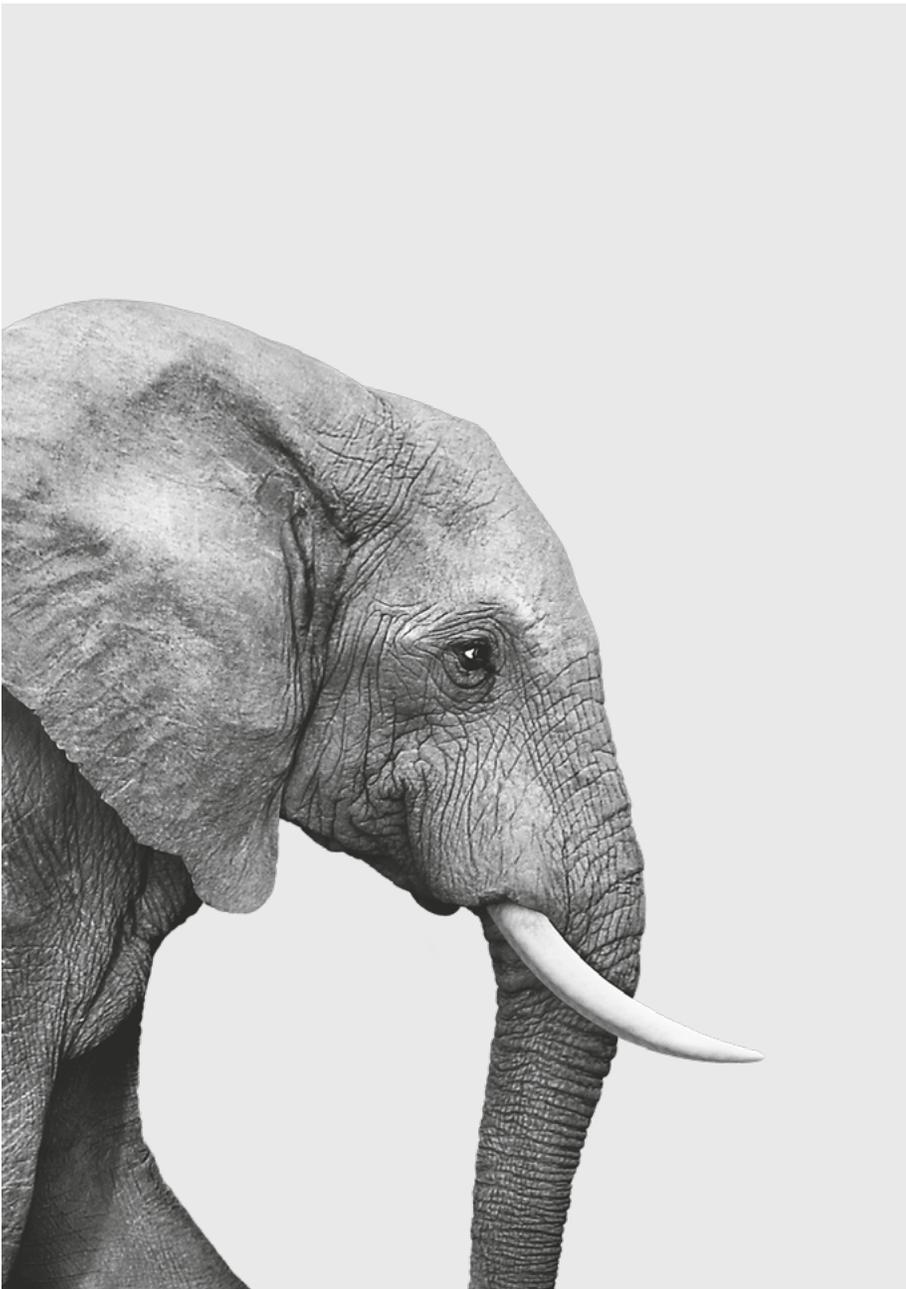
### Classification GICS

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>.



# Genesis

INFO

## SÉRIE V

Genesis INFO est conçu et réalisé par le Service des Opérations de placement, le Service du marketing de l'Assurance, Épargne et retraite individuelles et le Service des communications et de l'expérience numérique de iA Groupe financier.

F95-22-2(24-02)

Pour tout commentaire ou pour toute information additionnelle sur iA Groupe financier, vous pouvez vous adresser directement à son siège social :

**iA Groupe financier**

1080, Grande Allée Ouest  
C. P. 1907, succursale Terminus  
Québec (Québec) G1K 7M3

**418 684-5000 / 1 800 463-6236**

*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.

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