

ASSURANCE VIE



## Revue des comptes indicatifs

### SÉRIE IV PLUS

Volume 3 / Numéro 59 / Troisième trimestre  
**30 septembre 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 (iAGP) . . . . .	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 (iA) . . . . .	29
Compte Soins de santé mondiaux (Renaissance) . . . . .	30
Compte diversifié à rendement lissé (CDRL) . . . . .	31

<b>Tableau des rendements nets au 30 septembre 2023 . . . . .</b>	<b>32</b>
---	-----------

<b>Note légale . . . . .</b>	<b>33</b>
------------------------------	-----------

# Indices de marché

## Compte Marché monétaire

Série IV Plus

Au 30 septembre 2023

### Commentaire

Le Compte Marché monétaire reproduit le rendement du taux cible du financement à 1 jour de la Banque du Canada. Les bons du Trésor représentent l'un des placements les plus sécuritaires au pays, car ce sont des titres de qualité garantis par le gouvernement du Canada.

### Gestionnaire de portefeuille

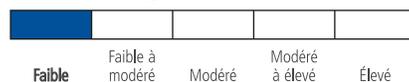


Gestion mondiale d'actifs

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

Date de lancement : décembre 2005

### Échelle de risque



### Objectifs du Compte

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

### Style de gestion

Indiciel

### Rendement crédité

100 % du rendement de l'indice moins les frais annuels courants

Frais annuels courants : 0,80 %

Frais annuels maximums : 1,55 %

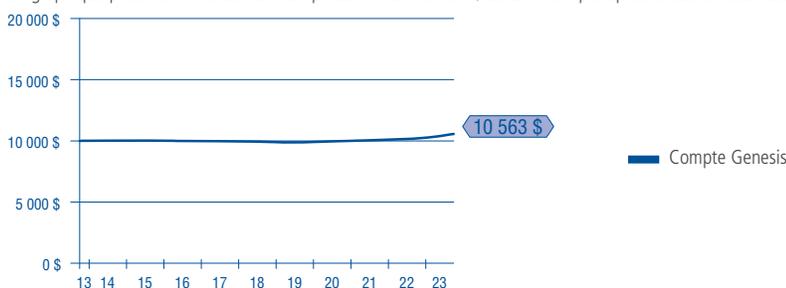
### Rendement d'année en année

Ce graphique présente le rendement annuel du Compte et illustre la variation de son rendement d'une année à l'autre. Ce graphique présente, sous forme de pourcentage, quelle aurait été la variation d'un placement effectué le 1<sup>er</sup> janvier de chaque année au 31 décembre de la même année.



### Rendement passé général

Ce graphique présente la croissance d'un placement de 10 000 \$ dans le Compte après déduction des frais annuels courants.



### Rendement du Compte Marché monétaire

Rendements nets composés	DDA1	1 mois	3 mois	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	7 ans	10 ans
Au 30 septembre 2023										
	2,9	0,3	1,1	2,0	3,7	2,4	1,9	1,3	0,8	0,5

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

Les rendements passés ne sont pas une garantie des rendements futurs.

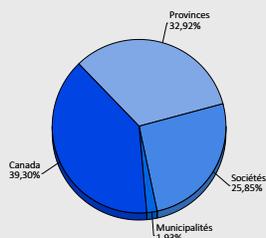
# Indices de marché

## Compte Obligations

Série IV Plus

Au 30 septembre 2023

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



### Commentaire

Le Compte Obligations reproduit le rendement de l'indice obligataire universel FTSE Canada<sup>1</sup>. Créé en 1947, cet indice est le plus exhaustif et le plus souvent utilisé pour mesurer le rendement des obligations des gouvernements et des sociétés négociables et en circulation sur le marché canadien. Il sert d'indice de référence pour évaluer le rendement des titres à revenu fixe canadiens et est composé de plusieurs centaines d'obligations, principalement des obligations fédérales et provinciales et, dans une moindre mesure, des obligations municipales et de sociétés.

<sup>1</sup> Pour plus d'information sur cet indice, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication

### Gestionnaire de portefeuille

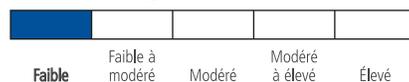


Gestion mondiale d'actifs

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

Date de lancement : décembre 2005

### Échelle de risque



### Objectifs du Compte

- S'orienter vers le revenu courant
- Convient aux épargnants qui recherchent de la diversification pour le volet composé de titres à revenu fixe de leur portefeuille
- Privilégie un risque de placement faible tout en étant conforme à un horizon d'investissement de moyen à long terme

### Style de gestion

Indiciel

### Rendement crédité

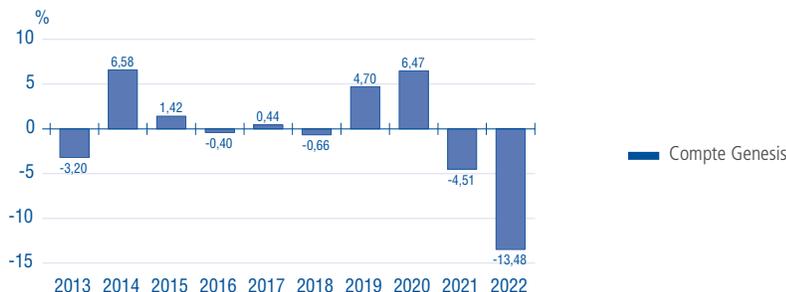
100 % du rendement de l'indice moins les frais annuels courants

Frais annuels courants : 2,05 %

Frais annuels maximums : 2,30 %

### Rendement d'année en année

Ce graphique présente le rendement annuel du Compte et illustre la variation de son rendement d'une année à l'autre. Ce graphique présente, sous forme de pourcentage, quelle aurait été la variation d'un placement effectué le 1er janvier de chaque année au 31 décembre de la même année.



### Rendement passé général

Ce graphique présente la croissance d'un placement de 10 000 \$ dans le Compte après déduction des frais annuels courants.



### Rendement du Compte Obligations

Rendements nets composés Au 30 septembre 2023	DDA1	1 mois	3 mois	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	7 ans	10 ans
	(3,0)	(2,8)	(4,4)	(5,5)	(3,4)	(7,9)	(7,1)	(2,0)	(2,2)	(0,4)

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

Les rendements passés ne sont pas une garantie des rendements futurs.

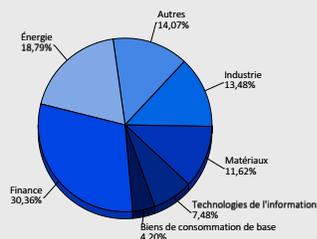
# Indices de marché

## Compte Actions canadiennes

Série IV Plus

Au 30 septembre 2023

### Composition de S&P/TSX 60



### Commentaire

Le Compte Actions canadiennes reproduit le rendement de l'indice S&P/TSX 60<sup>1</sup>, un indice qui représente un sous-ensemble de l'indice composé S&P/TSX<sup>1</sup>. Les 60 titres qui le composent sont des titres de sociétés à grande capitalisation dont la répartition sectorielle est la même que celle de l'indice composé S&P/TSX<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Pour plus d'information sur cet indice, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Gestionnaire de portefeuille



Gestion mondiale d'actifs

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

Date de lancement : décembre 2005

### Échelle de risque



### Objectifs du Compte

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

### Style de gestion

Indiciel

### Rendement crédité

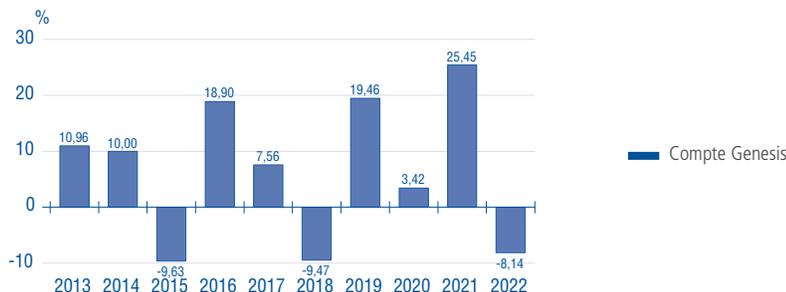
100 % du rendement total de l'indice (y compris les dividendes) moins les frais annuels courants

Frais annuels courants : 2,05 %

Frais annuels maximums : 2,30 %

### Rendement d'année en année

Ce graphique présente le rendement annuel du Compte et illustre la variation de son rendement d'une année à l'autre. Ce graphique présente, sous forme de pourcentage, quelle aurait été la variation d'un placement effectué le 1er janvier de chaque année au 31 décembre de la même année.



### Rendement passé général

Ce graphique présente la croissance d'un placement de 10 000 \$ dans le Compte après déduction des frais annuels courants.



### Rendement du Compte Actions canadiennes

Rendements nets composés Au 30 septembre 2023	DDA1	1 mois	3 mois	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	7 ans	10 ans
	1,5	(3,3)	(3,0)	(2,0)	6,6	0,0	7,9	5,5	5,7	5,9

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

Les rendements passés ne sont pas une garantie des rendements futurs.

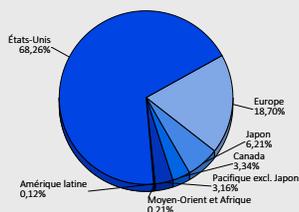
# Indices de marché

## Compte Actions mondiales

Série IV Plus

Au 30 septembre 2023

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



### Commentaire

Le Compte Actions mondiales reproduit le rendement de l'indice financier Morgan Stanley Capital International (MSCI – Monde)<sup>1</sup>. Cet indice boursier est l'un des indicateurs internationaux les plus connus des spécialistes. L'indice MSCI – Monde<sup>1</sup> est composé de plus de 2 700 titres provenant de multiples pays industrialisés répartis dans le monde entier.

<sup>1</sup> Pour plus d'information sur cet indice, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Gestionnaire de portefeuille



Gestion mondiale d'actifs

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

Date de lancement : décembre 2005

### Échelle de risque



### Objectifs du Compte

- Vise une croissance supérieure à long terme en misant sur une diversification mondiale

### Style de gestion

Indiciel

### Rendement crédité

100 % du rendement total de l'indice (y compris les dividendes nets), converti en dollars canadiens, moins les frais annuels courants

Frais annuels courants : 2,55 %

Frais annuels maximums : 2,80 %

### Rendement d'année en année

Ce graphique présente le rendement annuel du Compte et illustre la variation de son rendement d'une année à l'autre. Ce graphique présente, sous forme de pourcentage, quelle aurait été la variation d'un placement effectué le 1er janvier de chaque année au 31 décembre de la même année.



### Rendement passé général

Ce graphique présente la croissance d'un placement de 10 000 \$ dans le Compte après déduction des frais annuels courants.



### Rendement du Compte Actions mondiales

Rendements nets composés DDA1 1 mois 3 mois 6 mois 1 an 2 ans 3 ans 5 ans 7 ans 10 ans  
Au 30 septembre 2023

	8,8	(4,6)	(2,0)	1,7	17,0	(0,3)	5,8	5,5	7,0	8,4
--	-----	-------	-------	-----	------	-------	-----	-----	-----	-----

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

Les rendements passés ne sont pas une garantie des rendements futurs.

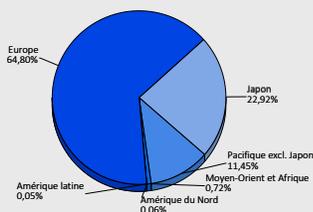
# Indices de marché

## Compte Actions internationales

Série IV Plus

Au 30 septembre 2023

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



### Commentaire

Le Compte Actions internationales reproduit le rendement de l'indice financier Morgan Stanley Capital International (MSCI – EAEO)<sup>1</sup>. Cet indice boursier est composé de titres de sociétés œuvrant en Europe, en Australasie et en Extrême-Orient et provenant de multiples pays industrialisés

<sup>1</sup> Pour plus d'information sur cet indice, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Gestionnaire de portefeuille



Gestion mondiale d'actifs

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

Date de lancement : décembre 2005

### Échelle de risque



### Objectifs du Compte

- Vise une croissance supérieure à long terme en misant sur une diversification internationale
- Est conforme à un horizon d'investissement suffisamment long pour tolérer la volatilité des valeurs marchandes

### Style de gestion

Indiciel

### Rendement crédité

100 % du rendement total de l'indice (incluant les dividendes nets), converti en dollars canadiens, moins les frais annuels courants

Frais annuels courants : 2,55 %

Frais annuels maximums : 2,80 %

### Rendement d'année en année

Ce graphique présente le rendement annuel du Compte et illustre la variation de son rendement d'une année à l'autre. Ce graphique présente, sous forme de pourcentage, quelle aurait été la variation d'un placement effectué le 1er janvier de chaque année au 31 décembre de la même année.



### Rendement passé général

Ce graphique présente la croissance d'un placement de 10 000 \$ dans le Compte après déduction des frais annuels courants.



### Rendement du Compte Actions internationales

Rendements nets composés	DDA1	1 mois	3 mois	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	7 ans	10 ans
Au 30 septembre 2023										
	4,8	(3,7)	(2,6)	(2,6)	20,5	(2,3)	3,5	1,5	3,1	3,9

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

Les rendements passés ne sont pas une garantie des rendements futurs.

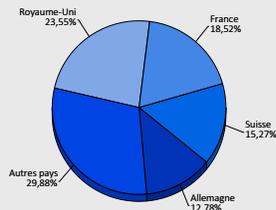
# Indices de marché

## Compte Actions européennes

Série IV Plus

Au 30 septembre 2023

### Composition de l'indice MSCI – Europe par pays



### Commentaire

Le Compte Actions européennes reproduit le rendement de l'indice européen Morgan Stanley Capital International (MSCI – Europe)<sup>1</sup>. Cet indice, l'un des plus reconnus sur les marchés boursiers internationaux, est composé de titres européens provenant de multiples pays, dont principalement la Grande-Bretagne, l'Allemagne, la France et la Suisse.

<sup>1</sup> Pour plus d'information sur cet indice, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Gestionnaire de portefeuille



Gestion mondiale d'actifs

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

Date de lancement : décembre 2005

### Échelle de risque



### Objectifs du Compte

- Vise une croissance supérieure à long terme en misant sur la diversification dans les principaux marchés boursiers européens
- Est conforme à un horizon d'investissement suffisamment long pour tolérer la volatilité des valeurs marchandes

### Style de gestion

Indiciel

### Rendement crédité

100 % du rendement total de l'indice (y compris les dividendes nets), converti en dollars canadiens, moins les frais annuels courants

Frais annuels courants : 2,55 %  
Frais annuels maximums : 2,80 %

### Rendement d'année en année

Ce graphique présente le rendement annuel du Compte et illustre la variation de son rendement d'une année à l'autre. Ce graphique présente, sous forme de pourcentage, quelle aurait été la variation d'un placement effectué le 1er janvier de chaque année au 31 décembre de la même année.



### Rendement passé général

Ce graphique présente la croissance d'un placement de 10 000 \$ dans le Compte après déduction des frais annuels courants.



### Rendement du Compte Actions européennes

Rendements nets composés DDA1 1 mois 3 mois 6 mois 1 an 2 ans 3 ans 5 ans 7 ans 10 ans  
Au 30 septembre 2023

	5,7	(4,2)	(3,5)	(3,7)	23,6	(0,9)	5,0	2,3	3,5	3,9
--	-----	-------	-------	-------	------	-------	-----	-----	-----	-----

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

Les rendements passés ne sont pas une garantie des rendements futurs.

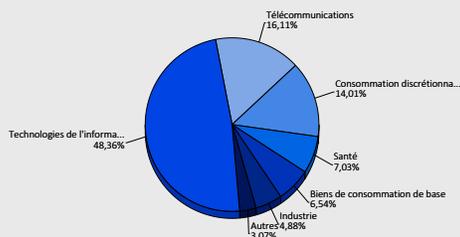
# Indices de marché

## Compte Actions américaines

Série IV Plus

Au 30 septembre 2023

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



### Commentaire

Le Compte Actions américaines reproduit le rendement de l'indice financier S&P 500<sup>1</sup>, soit l'indicateur le plus utilisé dans l'industrie des placements pour juger de la performance du marché boursier américain. Créé en 1923, cet indice est composé de 500 titres inscrits principalement à la Bourse de New York. La sélection de ces titres est non seulement basée sur leur importance, mais aussi, et plutôt, sur leur capacité à représenter fidèlement plus de 90 secteurs industriels de l'économie américaine.

<sup>1</sup> Pour plus d'information sur cet indice, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Gestionnaire de portefeuille



Gestion mondiale d'actifs

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

Date de lancement : décembre 2005

### Échelle de risque



### Objectifs du Compte

- Vise une croissance supérieure à long terme en participant au rendement de la majorité des secteurs économiques américains
- Est conforme à un horizon d'investissement suffisamment long pour tolérer la volatilité des valeurs marchandes

### Style de gestion

Indiciel

### Rendement crédité

100 % du rendement total de l'indice (y compris les dividendes), converti en dollars canadiens, moins les frais annuels courants

Frais annuels courants : 2,05 %

Frais annuels maximums : 2,30 %

### Rendement d'année en année

Ce graphique présente le rendement annuel du Compte et illustre la variation de son rendement d'une année à l'autre. Ce graphique présente, sous forme de pourcentage, quelle aurait été la variation d'un placement effectué le 1er janvier de chaque année au 31 décembre de la même année.



### Rendement passé général

Ce graphique présente la croissance d'un placement de 10 000 \$ dans le Compte après déduction des frais annuels courants.



### Rendement du Compte Actions américaines

Rendements nets composés Au 30 septembre 2023	DDA1	1 mois	3 mois	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	7 ans	10 ans
	10,9	(5,0)	(1,7)	3,9	16,9	2,4	8,1	8,4	10,1	12,3

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

Les rendements passés ne sont pas une garantie des rendements futurs.

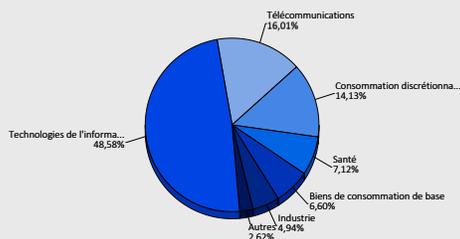
# Indices de marché

## Compte Actions américaines / DAQ

Série IV Plus

Au 30 septembre 2023

### Composition de l'indice Nasdaq 100



### Commentaire

Le Compte Actions américaines / DAQ a pour objectif de reproduire le rendement de l'indice Nasdaq 100<sup>1</sup>. Cet indice représente les 100 titres boursiers des compagnies comptant parmi les plus grandes et les plus actives sur le marché américain du Nasdaq. La composition de cet indice inclut principalement des titres de compagnies spécialisées dans des produits et des services prometteurs tels que : les produits de haute technologie, les équipements et les logiciels informatiques, les télécommunications, la vente en gros et au détail, la biotechnologie, etc. Le Nasdaq 100<sup>1</sup> offre donc des perspectives de croissance des plus intéressantes qui proviennent de compagnies œuvrant dans le secteur des nouvelles technologies.

<sup>1</sup> Pour plus d'information sur cet indice, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Gestionnaire de portefeuille



Gestion mondiale d'actifs

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

Date de lancement : décembre 2005

### Échelle de risque



### Objectifs du Compte

- 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
- Est conforme à un horizon d'investissement suffisamment long pour tolérer la volatilité des valeurs marchandes

### Style de gestion

Indiciel

### Rendement crédité

100 % du rendement que génère l'indice du prix du Nasdaq 100, converti en dollars canadiens, moins les frais annuels courants

Frais annuels courants : 2,30 %

Frais annuels maximums : 2,55 %

### Rendement d'année en année

Ce graphique présente le rendement annuel du Compte et illustre la variation de son rendement d'une année à l'autre. Ce graphique présente, sous forme de pourcentage, quelle aurait été la variation d'un placement effectué le 1er janvier de chaque année au 31 décembre de la même année.



### Rendement passé général

Ce graphique présente la croissance d'un placement de 10 000 \$ dans le Compte après déduction des frais annuels courants.



### Rendement du Compte Actions américaines / DAQ

Rendements nets composés Au 30 septembre 2023	DDA1	1 mois	3 mois	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	7 ans	10 ans
	31,9	(5,3)	(1,5)	10,3	29,0	1,0	6,8	12,5	14,9	16,8

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

Les rendements passés ne sont pas une garantie des rendements futurs.

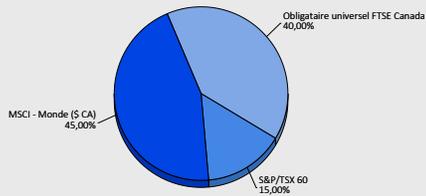
# Indices de marché

## Compte Allocation mondiale

Série IV Plus

Au 30 septembre 2023

### Composition du Compte Allocation mondiale



### Commentaire

Le Compte Allocation Mondiale est lié au rendement d'un portefeuille type composé de trois indices de marché : 40 % Indice obligataire universel FTSE Canada<sup>1</sup>, 15 % indice S&P TSX 60<sup>1</sup> et 45 % indice MSCI - Monde (\$ CA)<sup>1</sup>. La stratégie de placement du Compte Allocation mondiale privilégie un rééquilibrage de l'actif entre ces différents indices.

<sup>1</sup> Pour plus d'information sur cet indice, veuillez consulter la note légale à la fin de cette publication.

### Gestionnaire de portefeuille

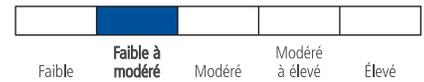


Gestion mondiale d'actifs

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

Date de lancement : février 2020

### Échelle de risque



### Objectifs du Compte

- Vise une diversification proportionnelle du risque entre « revenu » et « actions » dans le portefeuille de placements

### Style de gestion

Stratégie diversifiée – indiciel

### Rendement crédité

100 % du rendement composé des comptes indiciels du portefeuille type (y compris les dividendes), converti en dollars canadiens, moins les frais annuels courants imputés proportionnellement selon la répartition de chacun des comptes

Frais annuels courants : 2,28 %

Frais annuels maximums : 2,53 %

### Rendement d'année en année

Ce graphique présente le rendement annuel du Compte et illustre la variation de son rendement d'une année à l'autre. Ce graphique présente, sous forme de pourcentage, quelle aurait été la variation d'un placement effectué le 1er janvier de chaque année au 31 décembre de la même année.



### Rendement passé général

Ce graphique présente la croissance d'un placement de 10 000 \$ dans le Compte après déduction des frais annuels courants.



### Rendement du Compte Allocation mondiale

Rendements nets composés	DDA1	1 mois	3 mois	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	7 ans	10 ans
Au 30 septembre 2023										
	3,0	(3,7)	(3,1)	(1,7)	7,1	(3,1)	1,0	2,9*	3,5*	3,7*

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

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

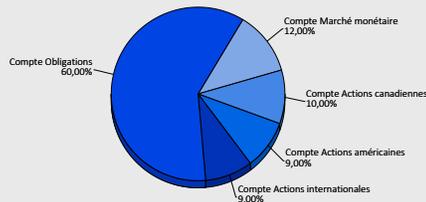
Les rendements passés ne sont pas une garantie des rendements futurs.

# Stratégie diversifiée Compte Prudent

Série IV Plus

Au 30 septembre 2023

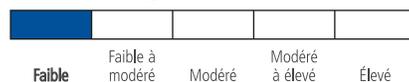
## Composition du Compte Prudent



## Commentaire

Le Compte Prudent 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. La stratégie de placement du Compte Prudent privilégie un rééquilibrage de l'actif entre ces différents comptes.

## Échelle de risque



## Objectifs du Compte

- Vise une diversification du risque avec une forte proportion « revenu » dans le portefeuille de placements

## Style de gestion

Stratégie diversifiée – indiciel

## Gestionnaire de portefeuille



Gestion mondiale d'actifs

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

Date de lancement : décembre 2005

## Rendement crédité

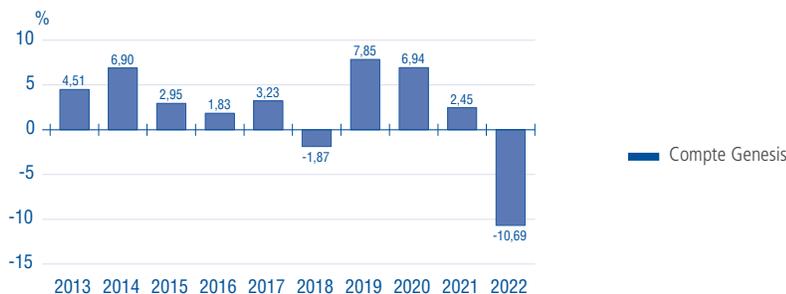
100 % du rendement composé des comptes indicés du portefeuille type (y compris les dividendes), converti en dollars canadiens, moins les frais annuels courants imputés proportionnellement selon la répartition de chacun des comptes

Frais annuels courants : 1,95 %

Frais annuels maximums : 2,26 %

## Rendement d'année en année

Ce graphique présente le rendement annuel du Compte et illustre la variation de son rendement d'une année à l'autre. Ce graphique présente, sous forme de pourcentage, quelle aurait été la variation d'un placement effectué le 1er janvier de chaque année au 31 décembre de la même année.



## Rendement passé général

Ce graphique présente la croissance d'un placement de 10 000 \$ dans le Compte après déduction des frais annuels courants.



## Rendement du Compte Prudent

Rendements nets composés Au 30 septembre 2023	DDA1	1 mois	3 mois	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	7 ans	10 ans
	0,2	(2,7)	(3,2)	(3,1)	2,4	(4,3)	(2,1)	0,8	0,8	2,1

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

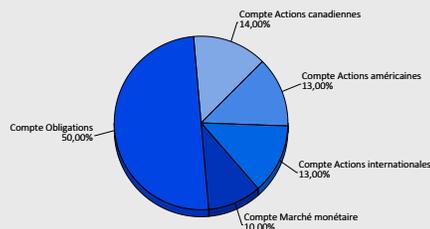
Les rendements passés ne sont pas une garantie des rendements futurs.

# Stratégie diversifiée Compte Modéré

Série IV Plus

Au 30 septembre 2023

## Composition du Compte Modéré



## Commentaire

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. La stratégie de placement du Compte Modéré privilégie un rééquilibrage de l'actif entre ces différents comptes.

## Gestionnaire de portefeuille

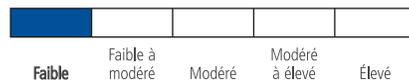


Gestion mondiale d'actifs

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

Date de lancement : décembre 2005

## Échelle de risque



## Objectifs du Compte

- Vise une diversification du risque avec une proportion « revenu » supérieure à la proportion « actions » dans le portefeuille de placements

## Style de gestion

Stratégie diversifiée – indiciel

## Rendement crédité

100 % du rendement composé des comptes indicés du portefeuille type (y compris les dividendes), converti en dollars canadiens, moins les frais annuels courants imputés proportionnellement selon la répartition de chacun des comptes

Frais annuels courants : 1,99 %

Frais annuels maximums : 2,29 %

## Rendement d'année en année

Ce graphique présente le rendement annuel du Compte et illustre la variation de son rendement d'une année à l'autre. Ce graphique présente, sous forme de pourcentage, quelle aurait été la variation d'un placement effectué le 1er janvier de chaque année au 31 décembre de la même année.



## Rendement passé général

Ce graphique présente la croissance d'un placement de 10 000 \$ dans le Compte après déduction des frais annuels courants.



## Rendement du Compte Modéré

Rendements nets composés	DDA1	1 mois	3 mois	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	7 ans	10 ans
Au 30 septembre 2023										
	1,1	(2,9)	(3,0)	(2,6)	4,4	(3,5)	(0,6)	1,6	1,8	3,1

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

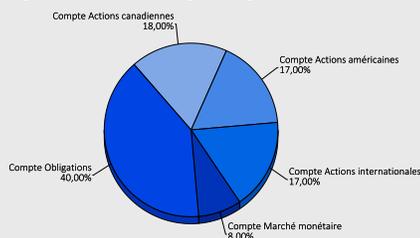
Les rendements passés ne sont pas une garantie des rendements futurs.

# Stratégie diversifiée Compte Équilibré

Série IV Plus

Au 30 septembre 2023

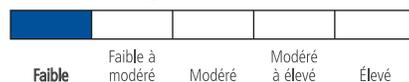
## Composition du Compte Équilibré



## Commentaire

Le Compte Équilibré 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. La stratégie de placement du Compte Équilibré privilégie un rééquilibrage de l'actif entre ces différents comptes.

## Échelle de risque



## Objectifs du Compte

- Vise une diversification proportionnelle du risque entre « revenu » et « actions » dans le portefeuille de placements

## Style de gestion

Stratégie diversifiée – indiciel

## Gestionnaire de portefeuille



Gestion mondiale d'actifs

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

Date de lancement : décembre 2005

## Rendement crédité

100 % du rendement composé des comptes indiciaires du portefeuille type (y compris les dividendes), converti en dollars canadiens, moins les frais annuels courants imputés proportionnellement selon la répartition de chacun des comptes

Frais annuels courants : 2,04 %

Frais annuels maximums : 2,33 %

## Rendement d'année en année

Ce graphique présente le rendement annuel du Compte et illustre la variation de son rendement d'une année à l'autre. Ce graphique présente, sous forme de pourcentage, quelle aurait été la variation d'un placement effectué le 1er janvier de chaque année au 31 décembre de la même année.



## Rendement passé général

Ce graphique présente la croissance d'un placement de 10 000 \$ dans le Compte après déduction des frais annuels courants.



## Rendement du Compte Équilibré

Rendements nets composés DDA1 1 mois 3 mois 6 mois 1 an 2 ans 3 ans 5 ans 7 ans 10 ans  
Au 30 septembre 2023

	2,1	(3,2)	(2,9)	(2,1)	6,4	(2,7)	0,9	2,5	2,8	4,0
--	-----	-------	-------	-------	-----	-------	-----	-----	-----	-----

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

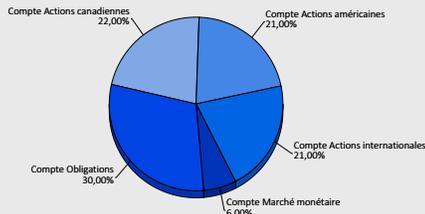
Les rendements passés ne sont pas une garantie des rendements futurs.

# Stratégie diversifiée Compte Croissance

Série IV Plus

Au 30 septembre 2023

## Composition du Compte Croissance



## Commentaire

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. La stratégie de placement du Compte Croissance privilégie un rééquilibrage de l'actif entre ces différents comptes.

## Gestionnaire de portefeuille



Gestion mondiale d'actifs

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

Date de lancement : décembre 2005

## Échelle de risque



## Objectifs du Compte

- Vise une diversification du risque avec une proportion « actions » supérieure à la proportion « revenu » dans le portefeuille de placements

## Style de gestion

Stratégie diversifiée – indiciel

## Rendement crédité

100 % du rendement composé des comptes indiciaires du portefeuille type (y compris les dividendes), converti en dollars canadiens, moins les frais annuels courants imputés proportionnellement selon la répartition de chacun des comptes

Frais annuels courants : 2,08 %

Frais annuels maximums : 2,36 %

## Rendement d'année en année

Ce graphique présente le rendement annuel du Compte et illustre la variation de son rendement d'une année à l'autre. Ce graphique présente, sous forme de pourcentage, quelle aurait été la variation d'un placement effectué le 1er janvier de chaque année au 31 décembre de la même année.



## Rendement passé général

Ce graphique présente la croissance d'un placement de 10 000 \$ dans le Compte après déduction des frais annuels courants.



## Rendement du Compte Croissance

Rendements nets composés Au 30 septembre 2023	DDA1	1 mois	3 mois	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	7 ans	10 ans
	3,0	(3,4)	(2,8)	(1,7)	8,5	(1,9)	2,4	3,3	3,8	5,0

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

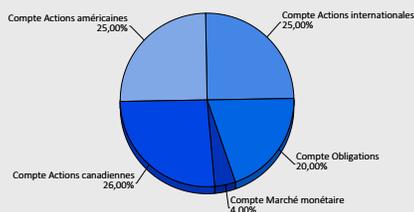
Les rendements passés ne sont pas une garantie des rendements futurs.

# Stratégie diversifiée Compte Audacieux

Série IV Plus

Au 30 septembre 2023

## Composition du Compte Audacieux



## Commentaire

Le Compte Audacieux 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. La stratégie de placement du Compte Audacieux privilégie un rééquilibrage de l'actif entre ces différents comptes.

## Échelle de risque



## Objectifs du Compte

- Vise une diversification du risque avec une forte proportion « actions » dans le portefeuille de placements

## Style de gestion

Stratégie diversifiée – indiciel

## Gestionnaire de portefeuille



Gestion mondiale d'actifs

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

Date de lancement : décembre 2005

## Rendement crédité

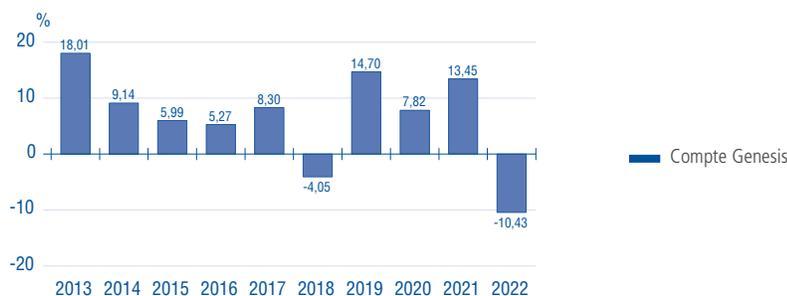
100 % du rendement composé des comptes indiciaires du portefeuille type (y compris les dividendes), converti en dollars canadiens, moins les frais annuels courants imputés proportionnellement selon la répartition de chacun des comptes

Frais annuels courants : 2,13 %

Frais annuels maximums : 2,40 %

## Rendement d'année en année

Ce graphique présente le rendement annuel du Compte et illustre la variation de son rendement d'une année à l'autre. Ce graphique présente, sous forme de pourcentage, quelle aurait été la variation d'un placement effectué le 1er janvier de chaque année au 31 décembre de la même année.



## Rendement passé général

Ce graphique présente la croissance d'un placement de 10 000 \$ dans le Compte après déduction des frais annuels courants.



## Rendement du Compte Audacieux

Rendements nets composés	DDA1	1 mois	3 mois	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	7 ans	10 ans
Au 30 septembre 2023										
	3,9	(3,6)	(2,7)	(1,2)	10,6	(1,1)	3,8	4,1	4,8	5,9

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

Les rendements passés ne sont pas une garantie des rendements futurs.

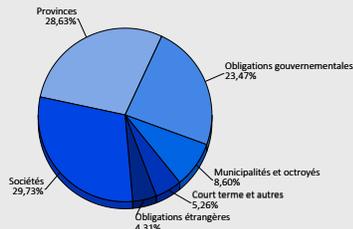
# Gestion active

## Compte Obligations canadiennes (iA)

Série IV Plus

Au 30 septembre 2023

### Composition du fonds sous-jacent



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

Gouvernement du Canada, 2,750 %, 01-06-2033	14.81 %
Gouvernement du Canada, 1,250 %, 01-06-2030	2.25 %
Province de l'Ontario, 2,900 %, 02-12-2046	2.13 %
Gouvernement du Canada, 3,500 %, 01-03-2028	1.49 %
Province de l'Ontario, 3,450 %, 02-06-2045	1.47 %
Province de Manitoba, 4,050 %, 05-09-2045	1.34 %
Province de l'Ontario, 4,700 %, 02-06-2037	1.34 %
Gouvernement du Canada, bons du Trésor, 5,109 %, 21-12-2023	1.32 %
Province de l'Ontario, 3,750 %, 02-06-2032	1.30 %
CPPIB Capital inc., 3,950 %, 02-06-2032	1.16 %
<b>Total</b>	<b>28.61 %</b>

### Caractéristiques du fonds sous-jacent

#### Portefeuilles obligataire et court terme

PANTONE Trans. White CV	AA-
Échéance moyenne	11.6 années
Durée modifiée	8.3 années
Coupon moyen	3.3 %
Rendement au marché	4.5 %

### Commentaire

Le Compte Obligations canadiennes (iA) reproduit le rendement du Fonds Mandat d'obligations de base IA Gestion de patrimoine, série A. Le Fonds a pour objectif de réaliser un taux de rendement global élevé en combinant revenu d'intérêts et appréciation du capital, et ce, tout en préservant le capital. Le Fonds est investi dans des titres à revenu fixe de grande qualité procurant aux épargnants le niveau de revenu le plus élevé qui soit, compatible avec la protection raisonnable du capital investi. Le Fonds peut aussi être investi en partie dans des créances hypothécaires de premier rang au Canada.

### Gestionnaire de portefeuille

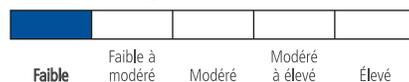


Gestion mondiale d'actifs

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

Date de lancement : décembre 2005

### Échelle de risque



### Objectifs du Compte

- S'orienter vers le revenu courant
- Convient aux épargnants qui recherchent de la diversification pour le volet composé de titres à revenu fixe de leur portefeuille
- Privilégie un risque de placement faible tout en étant conforme à un horizon d'investissement de moyen à long terme

### Style de gestion

Prévision des taux d'intérêt et gestion des écarts

### Rendement crédité

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

Frais annuels courants : 0,00 %

Frais annuels maximums : 0,50 %

### Rendement d'année en année

Ce graphique présente le rendement annuel du Compte et illustre la variation de son rendement d'une année à l'autre. Ce graphique présente, sous forme de pourcentage, quelle aurait été la variation d'un placement effectué le 1er janvier de chaque année au 31 décembre de la même année.



### Rendement passé général

Ce graphique présente la croissance d'un placement de 10 000 \$ dans le Compte après déduction des frais annuels courants.



### Rendement du Compte Obligations canadiennes (iA)<sup>2</sup>

Rendements nets composés Au 30 septembre 2023	DDA1	1 mois	3 mois	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	7 ans	10 ans
	(2,3)	(3,0)	(4,6)	(4,9)	(2,1)	(6,8)	(5,8)	(0,9)	(1,1)	0,5

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

<sup>2</sup> Les rendements présentés sont basés sur les rendements de tous les fonds sous-jacents ayant composé ce compte depuis sa création.

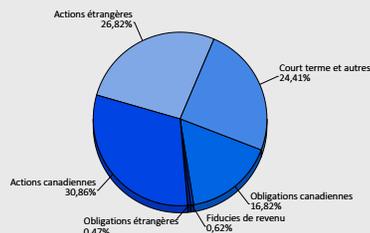
Les rendements passés ne sont pas une garantie des rendements futurs.

# Gestion active Compte Diversifié (iA)

Série IV Plus

Au 30 septembre 2023

## Composition du fonds sous-jacent



## Répartition sectorielle du fonds sous-jacent

### Portefeuille d'actions canadiennes

Finance	9,9 %
Énergie	6,02 %
Industrie	3,99 %
Matériaux	2,99 %
Technologies de l'information	2,44 %
Services de communication	1,49 %
Biens de consommation de base	1,44 %
Services aux collectivités	1,39 %
Consommation discrétionnaire	1,16 %
Immobilier	0,66 %
<b>Total</b>	<b>31,48 %</b>

## Les 10 principaux titres du fonds sous-jacent

Fonds IA Clarington de valeur mondial, série I	19,41 %
Catégorie IA Clarington dividendes croissance, série I	16,94 %
Fonds IA Clarington stratégique de revenu, série I	4,58 %
Gouvernement du Canada, 2,750 %, 01-06-2033	2,95 %
Fonds IA Clarington américain dividendes croissance, série I	2,74 %
Energy Select Sector SPDR Fund ETF	2,02 %
Banque Royale du Canada	2,00 %
La Banque Toronto-Dominion	1,79 %
Catégorie IA Clarington innovation thématique, série I	1,27 %
Enbridge Inc.	1,19 %
<b>Total</b>	<b>54,89 %</b>

## Caractéristiques du fonds sous-jacent

### Portefeuilles obligataire et court terme

Qualité moyenne des obligations	AA-
Échéance moyenne	10,3 années
Durée modifiée	7,4 années
Coupon moyen	3,2 %
Rendement au marché	5,0 %

## Commentaire

Le Compte Diversifié (iA) reproduit le rendement du Fonds IA Clarington équilibré à revenu mensuel, série T6. Le Fonds a pour objectif de tenter de combiner revenu d'intérêts et dividendes courants avec l'appréciation à long terme du capital. Le Fonds est 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.

## Gestionnaire de portefeuille



Gestion mondiale d'actifs

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

Date de lancement : décembre 2005

## Rendement crédité

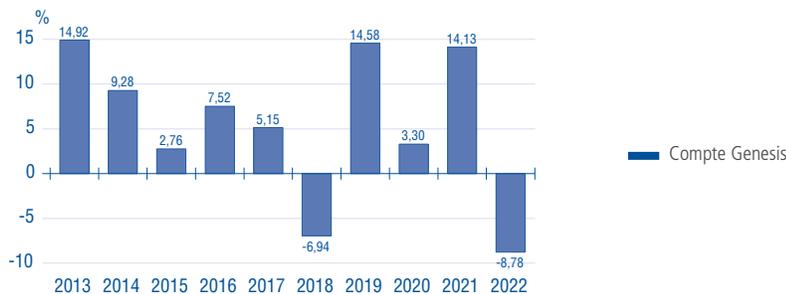
100 % du rendement net du fonds sous-jacent moins les frais annuels courants

Frais annuels courants : 0,00 %

Frais annuels maximums : 0,50 %

## Rendement d'année en année

Ce graphique présente le rendement annuel du Compte et illustre la variation de son rendement d'une année à l'autre. Ce graphique présente, sous forme de pourcentage, quelle aurait été la variation d'un placement effectué le 1er janvier de chaque année au 31 décembre de la même année.



## Rendement passé général

Ce graphique présente la croissance d'un placement de 10 000 \$ dans le Compte après déduction des frais annuels courants.



## Rendement du Compte Diversifié (iA)<sup>2</sup>

Rendements nets composés Au 30 septembre 2023	DDA1	1 mois	3 mois	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	7 ans	10 ans
	1,1	(2,7)	(2,1)	(1,6)	5,2	(1,8)	3,9	2,8	3,0	4,7

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

<sup>2</sup> Les rendements présentés sont basés sur les rendements de tous les fonds sous-jacents ayant composé ce compte depuis sa création.

## Échelle de risque



## Objectifs du Compte

- Convient aux épargnants qui tolèrent un risque de placement de faible à modéré et qui ont des perspectives de placement de moyen à long terme
- Vise les épargnants qui cherchent à diversifier les catégories d'actif et veulent la possibilité d'obtenir à la fois une croissance du capital et du revenu et des distributions mensuelles de revenu

## Style de gestion

Gestion active privilégiant un bon équilibre entre les diverses classes d'actif

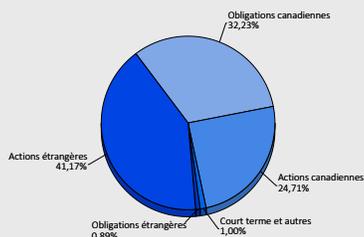
# Gestion active

## Compte Diversifié mondial (iA)

Série IV Plus

Au 30 septembre 2023

### Composition du fonds sous-jacent



### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent

#### Portefeuille d'actions mondiales

Finance	20,49 %
Technologies de l'information	17,18 %
Industrie	11,3 %
Consommation discrétionnaire	10,33 %
Énergie	9,03 %
Santé	7,45 %
Matériaux	5,82 %
Biens de consommation de base	5,36 %
Services de communication	4,6 %
Indices boursiers	3,75 %
Services aux collectivités	2,56 %
Immobilier	2,13 %
	100,00%

### Les 5 principaux titres des 3 fonds sous-jacent

#### Mandat d'obligations de base IA

##### Gestion de patrimoine

Gouvernement du Canada, 2,500 %, 01-12-2032	4,47 %
Province de l'Ontario, 3,450 %, 02-06-2045	2,93 %
Gouvernement du Canada, Bons du Trésor, 4,397 %, 08-06-2023	2,26 %
Province de l'Ontario, 4,700 %, 02-06-2037	1,87 %
Gouvernement du Canada, 2,750 %, 01-06-2033	1,67 %
	20,55 %

#### Fonds IA Clarington équilibré à revenu mensuel

Fonds IA Clarington de valeur mondial, série I	17,47 %
Catégorie IA Clarington dividendes croissance, série I	16,23 %
Fonds IA Clarington stratégique de revenu, série I	4,39 %
Fonds IA Clarington américain dividendes croissance, série I	2,5 %
Banque Royale du Canada	2,12 %
	49,44 %

#### Fonds IA Clarington de valeur mondial

Microsoft Corp.	4,72 %
Apple Inc.	3,97 %
Alphabet Inc.	2,36 %
Amazon.com Inc.	2,34 %
iShares MSCI EAFE ETF	1,64 %
	21,53 %

### Caractéristiques du fonds sous-jacent

#### Portefeuilles obligataire et court terme

Qualité moyenne des obligations	AA-
Échéance moyenne	10,0 années
Durée modifiée	7,1 années
Coupon moyen	3,3 %
Rendement au marché	3,4 %

### Commentaire

Le Compte Diversifié mondial (iA) reproduit à 30 % le rendement du Fonds Mandat d'obligations de base IA Gestion de patrimoine, série A, à 45 % le rendement du Fonds IA Clarington de valeur mondial, série A et à 25 % le rendement du Fonds IA Clarington équilibré à revenu mensuel, série T6. Le Compte a pour objectif de tenter de combiner revenu d'intérêts et dividendes courants avec l'appréciation à long terme du capital. Les fonds sont investis 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 Compte.

### Gestionnaire de portefeuille



Gestion mondiale d'actifs

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

Date de lancement : février 2020

### Rendement crédité

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

Frais annuels courants : 0,00 %

Frais annuels maximums : 0,50 %

### Rendement d'année en année

Ce graphique présente le rendement annuel du Compte et illustre la variation de son rendement d'une année à l'autre. Ce graphique présente, sous forme de pourcentage, quelle aurait été la variation d'un placement effectué le 1er janvier de chaque année au 31 décembre de la même année.



### Rendement passé général

Ce graphique présente la croissance d'un placement de 10 000 \$ dans le Compte après déduction des frais annuels courants.



### Rendement du Compte Diversifié mondial (iA)<sup>2</sup>

Rendements nets composés Au 30 septembre 2023	DDA1	1 mois	3 mois	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	7 ans	10 ans
	3,7	(3,2)	(2,0)	(0,5)	8,8	(1,5)	2,3	3,3*	3,7*	5,4*

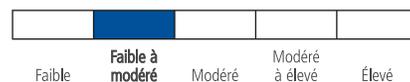
<sup>1</sup> Depuis le début de l'année

<sup>2</sup> 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

Les rendements passés ne sont pas une garantie des rendements futurs.

### Échelle de risque



### Objectifs du Compte

- Convient aux épargnants qui tolèrent un risque de placement de faible à modéré et qui ont des perspectives de placement de moyen à long terme
- Vise les épargnants qui cherchent à diversifier les catégories d'actif et veulent la possibilité d'obtenir à la fois une croissance du capital et du revenu et des distributions mensuelles de revenu

### Style de gestion

Gestion active privilégiant un bon équilibre entre les diverses classes d'actif

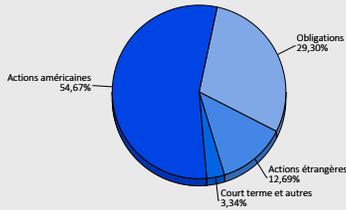
# Gestion active

## Compte Diversifié mondial (Loomis Sayles)

Série IV Plus

Au 30 septembre 2023

### Composition du fonds sous-jacent



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

Alphabet Inc.	3,27 %
Amazon.com Inc.	3,27 %
S&P Global Inc.	2,89 %
Mastercard Inc.	2,88 %
Linde PLC	2,79 %
Airbnb Inc.	2,68 %
UnitedHealth Group Inc.	2,68 %
Accenture PLC	2,63 %
ASML Holding NV	2,48 %
Atlas Copco AB	2,39 %
<b>Total</b>	<b>27,96 %</b>

### Commentaire

Le Compte Diversifié mondial (Loomis Sayles) reproduit le rendement du Fonds IA Clarington Loomis de répartition mondiale, série T8. Les gestionnaires combinent un portefeuille concentré d'actions mondiales avec une forte conviction à l'égard de la répartition dans des titres à revenu fixe américains et mondiaux. La sélection des titres est dictée par la recherche fondamentale de la méthode ascendante. Les gestionnaires recherchent des disparités d'évaluations dans le marché en vue de positionner le portefeuille là où les meilleures occasions de risque/récompense se trouvent, ce qui est généralement à l'opposé des tendances macroéconomiques.

### Gestionnaire de portefeuille



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

Date de lancement : mars 2007

### Échelle de risque



### Objectifs du Compte

- A pour but de combiner la croissance du capital au revenu courant au moyen d'investissements faits dans des titres mondiaux
- Vise à diversifier le risque entre les classes d'actif
- Est conforme à un horizon d'investissement de moyen à long terme

### Style de gestion

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

### Rendement crédité

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

Frais annuels courants : 0,00 %  
Frais annuels maximums : 0,50 %

### Rendement d'année en année

Ce graphique présente le rendement annuel du Compte et illustre la variation de son rendement d'une année à l'autre. Ce graphique présente, sous forme de pourcentage, quelle aurait été la variation d'un placement effectué le 1er janvier de chaque année au 31 décembre de la même année.



### Rendement passé général

Ce graphique présente la croissance d'un placement de 10 000 \$ dans le Compte après déduction des frais annuels courants.



### Rendement du Compte Diversifié mondial (Loomis Sayles)<sup>2</sup>

Rendements nets composés	DDA1	1 mois	3 mois	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	7 ans	10 ans
<b>Au 30 septembre 2023</b>										
	8,2	(4,1)	(1,6)	1,5	14,9	(4,3)	2,8	4,2	5,7	4,9

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

<sup>2</sup> Les rendements présentés sont basés sur les rendements de tous les fonds sous-jacents ayant composé ce compte depuis sa création.

Les rendements passés ne sont pas une garantie des rendements futurs.

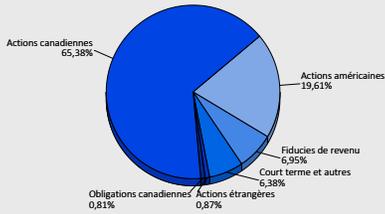
# Gestion active

## Compte Actions revenu stratégique (iAGP)

Série IV Plus

Au 30 septembre 2023

### Composition du fonds sous-jacent



### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent

#### Portefeuille d'actions canadiennes

Finance	18,46 %
Industrie	14,33 %
Services aux collectivités	9,42 %
Immobilier	6,95 %
Services de communication	6,63 %
Énergie	5,58 %
Biens de consommation de base	3,85 %
Technologies de l'information	3,25 %
Matériaux	2,18 %
Consommation discrétionnaire	1,68 %
<b>Total</b>	<b>72,33 %</b>

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

Banque Royale du Canada	4,26 %
La Banque Toronto-Dominion	4,17 %
Province de Québec, 5,423 %, 05-10-2023	3,69 %
Stantec Inc.	3,14 %
Chemin de fer Canadien Pacifique Kansas City Itée	3,11 %
Waste Connections Inc.	3,00 %
Air Canada	2,80 %
Microsoft Corp.	2,74 %
Les Compagnies Loblaw Itée	2,60 %
Brookfield Corp.	2,59 %
<b>Total</b>	<b>32,10 %</b>

### Commentaire

Le Compte Actions revenu stratégique (iA) reproduit le rendement du Fonds IA Clarington stratégique de revenu d'actions, série Y. Le Fonds a pour objectif de produire un revenu d'intérêts et de dividendes régulier ainsi qu'une appréciation à long terme du capital modérée. Le Fonds est investi principalement dans des actions ordinaires et privilégiées de grande qualité d'émetteurs canadiens et américains pour lesquelles sont versés des dividendes ainsi que dans des parts de fiducies de revenu et/ou des titres à revenu fixe d'émetteurs canadiens et américains.

### Gestionnaire de portefeuille



Gestion mondiale d'actifs

Dan Bastasic, MBA, CFA

Date de lancement : décembre 2005

### Rendement crédité

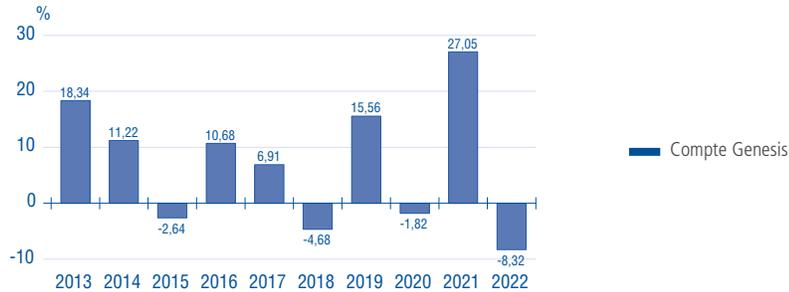
100 % du rendement net du fonds sous-jacent moins les frais annuels courants

Frais annuels courants : 0,00 %

Frais annuels maximums : 0,50 %

### Rendement d'année en année

Ce graphique présente le rendement annuel du Compte et illustre la variation de son rendement d'une année à l'autre. Ce graphique présente, sous forme de pourcentage, quelle aurait été la variation d'un placement effectué le 1er janvier de chaque année au 31 décembre de la même année.



### Rendement passé général

Ce graphique présente la croissance d'un placement de 10 000 \$ dans le Compte après déduction des frais annuels courants.



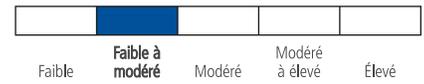
### Rendement du Compte Actions revenu stratégique (iA)<sup>2</sup>

Rendements nets composés Au 30 septembre 2023	DDA1	1 mois	3 mois	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	7 ans	10 ans
	(0,1)	(4,2)	(4,1)	(2,7)	4,3	(0,5)	7,7	4,3	4,7	5,5

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

<sup>2</sup> Les rendements présentés sont basés sur les rendements de tous les fonds sous-jacents ayant composé ce compte depuis sa création.

### Échelle de risque



### Objectifs du Compte

- Convient aux épargnants qui tolèrent un risque modéré et qui ont des perspectives de placement de moyen à long terme
- Vise les épargnants qui souhaitent maximiser le revenu après impôts dans un compte enregistré et recevoir un revenu régulier

### Style de gestion

Valeur

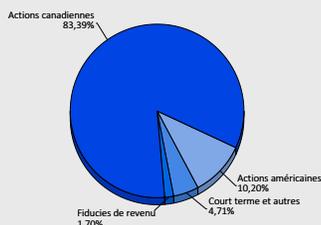
# Gestion active

## Compte Dividendes croissance (iA)

Série IV Plus

Au 30 septembre 2023

### Composition du fonds sous-jacent



### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent

#### Portefeuille d'actions canadiennes

Finance	30,58 %
Énergie	15,9 %
Industrie	9,45 %
Services aux collectivités	6,51 %
Services de communication	5,95 %
Matériaux	4,79 %
Biens de consommation de base	3,88 %
Technologies de l'information	3,28 %
Consommation discrétionnaire	2,95 %
Immobilier	1,8 %
<b>Total</b>	<b>85,09 %</b>

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

Banque Royale du Canada	6,47 %
La Banque Toronto-Dominion	5,59 %
Enbridge Inc.	4,93 %
Canadian Natural Resources Ltd.	3,85 %
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	3,12 %
Financière Sun Life inc.	2,90 %
Banque de Montréal	2,87 %
Brookfield Corp.	2,83 %
Waste Connections Inc.	2,79 %
Chemin de fer Canadien Pacifique Kansas City Itée	2,78 %
<b>Total</b>	<b>38,13 %</b>

### Commentaire

Le Compte Dividendes croissance (iA) reproduit le rendement de la Catégorie IA Clarington dividendes croissance, série T6. L'objectif de placement du Fonds consiste à fournir un niveau relativement constant de revenu de dividendes ainsi qu'une plus-value du capital modérée. Ce Fonds est investi surtout dans des actions ordinaires de sociétés canadiennes qui versent des dividendes. Le Fonds peut également être investi dans d'autres titres générant un revenu, dont des fiducies de revenu et des actions privilégiées.

### Gestionnaire de portefeuille



Gestion mondiale d'actifs

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

Date de lancement : décembre 2005

### Échelle de risque



### Objectifs du Compte

- Convient aux épargnants qui tolèrent un risque de placement moyen et qui ont des perspectives de placement de moyen à long terme
- Convient aux épargnants qui cherchent à maximiser leur revenu après impôt dans un compte non enregistré et à recevoir un revenu régulier

### Style de gestion

Valeur

### Rendement crédité

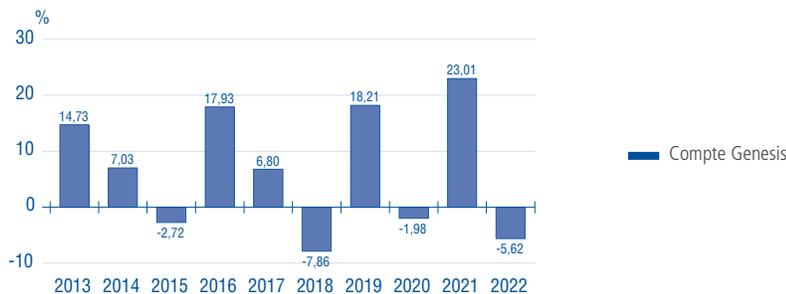
100 % du rendement net du fonds sous-jacent moins les frais annuels courants

Frais annuels courants : 0,00 %

Frais annuels maximums : 0,50 %

### Rendement d'année en année

Ce graphique présente le rendement annuel du Compte et illustre la variation de son rendement d'une année à l'autre. Ce graphique présente, sous forme de pourcentage, quelle aurait été la variation d'un placement effectué le 1er janvier de chaque année au 31 décembre de la même année.



### Rendement passé général

Ce graphique présente la croissance d'un placement de 10 000 \$ dans le Compte après déduction des frais annuels courants.



### Rendement du Compte Dividendes croissance (iA)<sup>2</sup>

Rendements nets composés Au 30 septembre 2023	DDA1	1 mois	3 mois	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	7 ans	10 ans
	(0,9)	(2,8)	(3,8)	(3,4)	1,9	0,1	7,6	3,9	4,8	5,7

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

<sup>2</sup> Les rendements présentés sont basés sur les rendements de tous les fonds sous-jacents ayant composé ce compte depuis sa création.

Les rendements passés ne sont pas une garantie des rendements futurs.

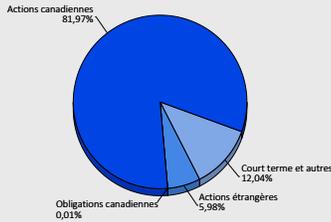
# Gestion active

## Compte Actions canadiennes (Fidelity)

Série IV Plus

Au 30 septembre 2023

### Composition du fonds sous-jacent



### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent

#### Portefeuille d'actions canadiennes

Finance	21,62%
Industrie	17,14%
Énergie	9,30%
Technologies de l'information	9,02%
Matériaux	8,60%
Biens de consommation de base	7,58%
Consommation discrétionnaire	4,36%
Services de communication	4,34%
Services aux collectivités	2,28%
Santé	2,20%
Immobilier	1,07%
<b>Total</b>	<b>87,51%</b>

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

La Banque Toronto-Dominion  
Banque Royale du Canada  
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada  
Canadian Natural Resources Ltd.  
Alimentation Couche-Tard inc.  
Rogers Communications inc.  
Dollarama inc.  
Intact Corporation financière  
Chemin de fer Canadien Pacifique Kansas City Itée  
CGI inc.

Les 10 principaux titres représentent 35,79 % de l'actif net du fonds sous-jacent.

### Commentaire

Le Compte Actions canadiennes (Fidelity) reproduit le rendement du Fonds Fidelity Frontière Nord<sup>MD</sup>, série A. L'objectif, pour le Fonds, est l'appréciation du capital investi à long terme. À cet égard, le gestionnaire mise sur des titres de croissance au cours raisonnable. Son premier critère d'évaluation des titres est la croissance des ratios cours/bénéfice. Aussi déterminant soit-il, ce ratio ne donne toutefois pratiquement aucune indication de l'attrait général d'un titre lorsque celui-ci est pris isolément. Le deuxième critère est le bilan, dont l'analyse doit révéler un flux de liquidités et un taux de bénéfices élevés des titres. Quant à la gestion du risque, la composition de Fonds reproduit assez bien celle de l'indice, quoique le gestionnaire n'hésite pas à s'en écarter pour augmenter l'alpha (valeur ajoutée par rapport à l'indice). À cet égard, les analystes d'Équipe Canada apportent par ailleurs un soutien précieux au gestionnaire.

### Gestionnaire de portefeuille



Maxime Lemieux

Date de lancement : décembre 2005

### Rendement crédité

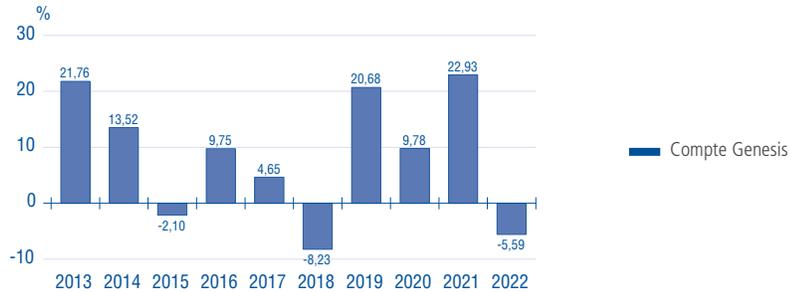
100 % du rendement net du fonds sous-jacent moins les frais annuels courants

Frais annuels courants : 0,00 %

Frais annuels maximums : 0,50 %

### Rendement d'année en année

Ce graphique présente le rendement annuel du Compte et illustre la variation de son rendement d'une année à l'autre. Ce graphique présente, sous forme de pourcentage, quelle aurait été la variation d'un placement effectué le 1er janvier de chaque année au 31 décembre de la même année.



### Rendement passé général

Ce graphique présente la croissance d'un placement de 10 000 \$ dans le Compte après déduction des frais annuels courants.



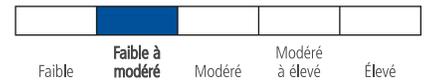
### Rendement du Compte Actions canadiennes (Fidelity)<sup>2</sup>

Rendements nets composés Au 30 septembre 2023	DDA1	1 mois	3 mois	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	7 ans	10 ans
	3,1	(2,2)	(1,6)	(0,6)	8,9	1,4	9,1	7,5	6,5	7,1

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

<sup>2</sup> Les rendements présentés sont basés sur les rendements de tous les fonds sous-jacents ayant composé ce compte depuis sa création.

### Échelle de risque



### Objectifs du Compte

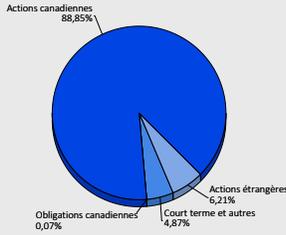
- Vise une croissance du capital à long terme au moyen d'investissements dans des titres de participation principalement canadiens
- Est conforme à un horizon d'investissement suffisamment long pour tolérer la volatilité des valeurs marchandes

### Style de gestion

Croissance à un prix raisonnable

Les rendements passés ne sont pas une garantie des rendements futurs.

## Composition du fonds sous-jacent



## Répartition sectorielle du fonds sous-jacent

### Portefeuille d'actions canadiennes

Industrie	20,29%
Finance	16,03%
Matériaux	13,05%
Technologies de l'information	11,81%
Consommation discrétionnaire	11,69%
Biens de consommation de base	6,34%
Énergie	4,18%
Immobilier	3,65%
Services de communication	3,52%
Services aux collectivités	2,47%
Santé	2,26%
<b>Total</b>	<b>95,29%</b>

## Les 10 principaux titres du fonds sous-jacent

Onex Corp.  
 Groupe SNC-Lavalin inc.  
 Lightspeed  
 Franco-Nevada Corp.  
 Rogers Communications inc.  
 Boyd Group Services Inc.  
 Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada  
 Metro inc.  
 Dollarama inc.  
 Finning International Inc.

Les 10 principaux titres représentent 33,06 % de l'actif net du fonds sous-jacent.

## Commentaire

Le Compte Actions canadiennes à petite cap. (Fidelity) reproduit le rendement du Fonds Fidelity Potentiel Canada, série A. Le gestionnaire du Fonds met l'accent sur les caractéristiques fondamentales d'une société, soit sa situation financière, sa croissance éventuelle et ses possibilités de bénéfices, avant d'y investir. Le Fonds est investi dans des sociétés qui, de l'avis du gestionnaire, offrent une possibilité de croissance à long terme et dont les actions sont négociées à des cours reflétant une valeur intéressante. Le Fonds peut aussi être investi dans des sociétés de toutes capitalisations, mais le gestionnaire favorise les titres de sociétés à petite et à moyenne capitalisation dont les risques sont atténués par la diversification du portefeuille. Le gestionnaire peut investir jusqu'à 30 % de l'actif du Fonds dans des sociétés étrangères. Le Fonds peut aussi comporter des espèces et des titres à revenu fixe.

## Gestionnaire de portefeuille



Hugo Lavallée

Date de lancement : décembre 2005

## Rendement crédité

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

Frais annuels courants : 0,00 %

Frais annuels maximums : 0,50 %

## Rendement d'année en année

Ce graphique présente le rendement annuel du Compte et illustre la variation de son rendement d'une année à l'autre. Ce graphique présente, sous forme de pourcentage, quelle aurait été la variation d'un placement effectué le 1er janvier de chaque année au 31 décembre de la même année.



## Rendement passé général

Ce graphique présente la croissance d'un placement de 10 000 \$ dans le Compte après déduction des frais annuels courants.



## Rendement du Compte Actions canadiennes à petite cap. (Fidelity)<sup>2</sup>

Rendements nets composés Au 30 septembre 2023	DDA1	1 mois	3 mois	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	7 ans	10 ans
	8,4	(3,9)	(2,2)	0,4	16,9	4,2	12,2	13,5	10,5	10,0

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

<sup>2</sup> Les rendements présentés sont basés sur les rendements de tous les fonds sous-jacents ayant composé ce compte depuis sa création.



## Objectifs du Compte

- Vise une croissance du capital à long terme au moyen d'investissements dans des titres de participation de petites et de moyennes sociétés canadiennes
- Est conforme à un horizon d'investissement suffisamment long pour tolérer la volatilité des valeurs marchandes

## Style de gestion

Croissance

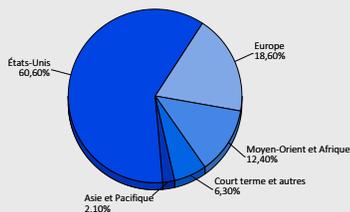
# Gestion active

## Compte Dividende mondial (Dynamique)

Série IV Plus

Au 30 septembre 2023

### Composition du fonds sous-jacent



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

Elbit Systems Ltd.	6,30 %
Microsoft Corp.	5,50 %
Belimo Holding AG	5,20 %
Alphabet Inc.	4,50 %
Berkshire Hathaway Finance Corp.	4,30 %
Meta Platforms Inc.	4,10 %
ConocoPhillips	3,50 %
Apple Inc.	3,40 %
Schlumberger Ltd.	3,40 %
Mizrahi-Tefahot bank Ltée	3,20 %
<b>Total</b>	<b>43,40 %</b>

### Commentaire

Le Compte Dividende mondial (Dynamique) reproduit le rendement du Fonds mondial de dividendes Dynamique, série A. Le Fonds cherche à offrir une croissance du capital à long terme grâce à des placements dans un portefeuille diversifié composé principalement de titres de participation de sociétés situées partout dans le monde. Les gestionnaires du portefeuille cherchent partout dans le monde des sociétés bien gérées qui sont en mesure de présenter des dividendes ou de faire croître leurs dividendes et dont les titres se négocient sous leur valeur intrinsèque. Les gestionnaires utilisent une analyse ascendante afin de trouver des sociétés offrant des bilans sains ou de meilleurs bilans et dont les politiques en matière de dividendes sont clairement comprises. L'exposition aux devises est couverte de manière active afin de contrôler le risque lié aux devises.

### Gestionnaire de portefeuille



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

Date de lancement : mars 2007

### Rendement crédité

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

Frais annuels courants : 0,00 %

Frais annuels maximums : 0,50 %

### Rendement d'année en année

Ce graphique présente le rendement annuel du Compte et illustre la variation de son rendement d'une année à l'autre. Ce graphique présente, sous forme de pourcentage, quelle aurait été la variation d'un placement effectué le 1er janvier de chaque année au 31 décembre de la même année.



### Rendement passé général

Ce graphique présente la croissance d'un placement de 10 000 \$ dans le Compte après déduction des frais annuels courants.



### Rendement du Compte Dividende mondial (Dynamique)<sup>2</sup>

Rendements nets composés	DDA1	1 mois	3 mois	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	7 ans	10 ans
Au 30 septembre 2023	(2,3)	(4,3)	(2,9)	0,3	1,7	(5,8)	(2,0)	3,0	7,3	9,4

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

<sup>2</sup> Les rendements présentés sont basés sur les rendements de tous les fonds sous-jacents ayant composé ce compte depuis sa création.

### Échelle de risque



### Objectifs du Compte

- A pour but d'investir dans des titres de participation mondiaux qui génèrent ou généreront éventuellement des dividendes réguliers (lesquels seront réinvestis dans le Compte) tout en assurant une croissance du capital à long terme
- Est conforme à un horizon d'investissement suffisamment long pour tolérer la volatilité des valeurs marchandes

### Style de gestion

Valeur

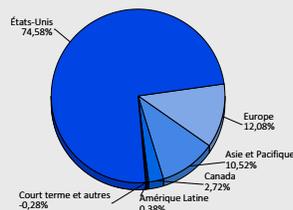
# Gestion active

## Compte Actions mondiales (iA)

Série IV Plus

Au 30 septembre 2023

### Composition du fonds sous-jacent



### Répartition sectorielle du fonds sous-jacent

#### Portefeuille d'actions mondiales

Technologies de l'information	22,24 %
Consommation discrétionnaire	13,54 %
Finance	12,63 %
Industrie	12,23 %
Santé	10,52 %
Énergie	6,68 %
Biens de consommation de base	6,16 %
Services de communication	5,95 %
Indices boursiers	3,61 %
Matériaux	3,35 %
Immobilier	1,95 %
Services aux collectivités	1,42 %
<b>Total</b>	<b>100,28 %</b>

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

Apple Inc.	7,13 %
SPDR S&P 500 ETF Trust	2,52 %
Alphabet Inc.	2,28 %
Microsoft Corp.	2,27 %
UnitedHealth Group Inc.	2,06 %
Alphabet Inc.	1,86 %
Broadcom Inc.	1,57 %
NVIDIA Corp.	1,50 %
The Home Depot Inc.	1,34 %
Gouvernement des États-Unis, bons du Trésor, 5,371 %, 24-10-2023	1,24 %
<b>Total</b>	<b>23,77 %</b>

### Commentaire

Le Compte Actions mondiales (iA) reproduit le rendement du Fonds IA Clarington de valeur mondial, série A. Le Fonds combine deux méthodes d'approche : une descendante, que l'on applique aux répartitions géographiques avec une approche ascendante et multifactorielle pour la sélection de titres. La portion investie aux États-Unis est investie dans des actions de sociétés reconnues comme étant des chefs de file profitant d'une croissance des bénéfices, d'un climat de stabilité, d'une équipe de gestion expérimentée et chevronnée, ainsi que d'une part de marché importante dans leur industrie respective. La portion investie en actions internationales utilise une approche d'investissement multifactorielle via un processus d'investissement quantitatif qui vise à identifier et à investir dans des titres offrant une exposition à de multiples sources de rendement (facteurs) pour un meilleur potentiel de performance et de diversification.

### Gestionnaire de portefeuille



Gestion mondiale d'actifs

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

Date de lancement : mars 2007

### Échelle de risque



### Objectifs du Compte

- Vise une croissance du capital à long terme au moyen d'investissements dans des titres de participation en provenance du monde entier
- Est conforme à un horizon d'investissement suffisamment long pour tolérer la volatilité des valeurs marchandes

### Style de gestion

Mixte (croissance et multifactoriel)

### Rendement crédité

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

Frais annuels courants : 0,00 %

Frais annuels maximums : 0,50 %

### Rendement d'année en année

Ce graphique présente le rendement annuel du Compte et illustre la variation de son rendement d'une année à l'autre. Ce graphique présente, sous forme de pourcentage, quelle aurait été la variation d'un placement effectué le 1er janvier de chaque année au 31 décembre de la même année.



### Rendement passé général

Ce graphique présente la croissance d'un placement de 10 000 \$ dans le Compte après déduction des frais annuels courants.



### Rendement du Compte Actions mondiales (iA)<sup>2</sup>

Rendements nets composés Au 30 septembre 2023	DDA1	1 mois	3 mois	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	7 ans	10 ans
	9,1	(3,7)	(0,2)	3,1	18,5	1,7	6,5	5,6	6,8	8,5

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

<sup>2</sup> Les rendements présentés sont basés sur les rendements de tous les fonds sous-jacents ayant composé ce compte depuis sa création.

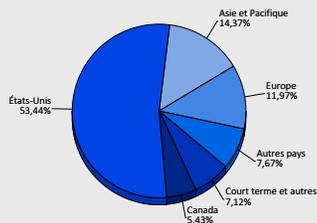
Les rendements passés ne sont pas une garantie des rendements futurs.

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

Série IV Plus

Au 30 septembre 2023

## Composition du fonds sous-jacent



## Les 10 principaux titres du fonds sous-jacent

Microsoft Corp.  
NVIDIA Corp.  
Metro inc.  
Alphabet Inc.  
Amazon.com Inc.  
Meta Platforms Inc.  
Johnson & Johnson  
Philip Morris International Inc.  
Altria Group Inc.  
Nestlé SA

Les 10 principaux titres représentent 13,33 % de l'actif net du fonds sous-jacent.

## Commentaire

Le Compte Étoile du NordMD (Fidelity) reproduit le rendement du Fonds Fidelity Étoile du NordMD, série A. Le Fonds a pour objectif d'investir dans des titres de participation mondiaux tout en protégeant le capital. Les gestionnaires impliqués dans la gestion de ce fonds visent donc des rendements absolus positifs et portent moins d'importance à l'indice de référence.

## Gestionnaire de portefeuille



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

Date de lancement : décembre 2005

## Échelle de risque



## Objectifs du Compte

- Vise une croissance du capital à long terme au moyen d'investissements dans des titres de participation mondiaux
- Est conforme à un horizon d'investissement suffisamment long pour tolérer la volatilité des valeurs marchandes

## Style de gestion

Mixte

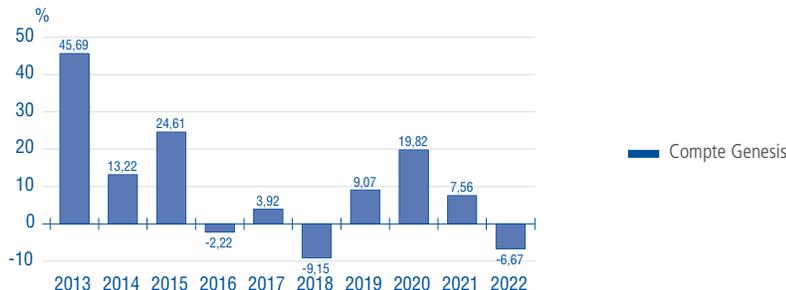
## Rendement crédité

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

Frais annuels courants : 0,00 %  
Frais annuels maximums : 0,50 %

## Rendement d'année en année

Ce graphique présente le rendement annuel du Compte et illustre la variation de son rendement d'une année à l'autre. Ce graphique présente, sous forme de pourcentage, quelle aurait été la variation d'un placement effectué le 1er janvier de chaque année au 31 décembre de la même année.



## Rendement passé général

Ce graphique présente la croissance d'un placement de 10 000 \$ dans le Compte après déduction des frais annuels courants.



## Rendement du Compte Étoile du Nord<sup>MD</sup> (Fidelity)<sup>2</sup>

Rendements nets composés Au 30 septembre 2023	DDA1	1 mois	3 mois	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	7 ans	10 ans
	6,9	(3,0)	(0,3)	1,7	16,6	(0,3)	6,3	5,4	4,1	7,2

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

<sup>2</sup> Les rendements présentés sont basés sur les rendements de tous les fonds sous-jacents ayant composé ce compte depuis sa création.

Les rendements passés ne sont pas une garantie des rendements futurs.

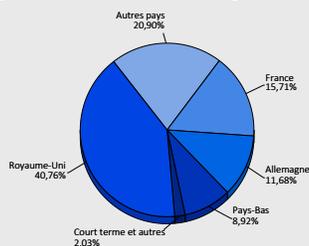
# Gestion active

## Compte Actions européennes (Fidelity)

Série IV Plus

Au 30 septembre 2023

### Composition du fonds sous-jacent



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

Roche Holding AG  
 Reckitt Benckiser Group PLC  
 SAP SE  
 British American Tobacco  
 Inditex  
 Sanofi  
 National Grid PLC  
 British American Tobacco PLC  
 Barclays PLC  
 SCOR SE

Les 10 principaux titres représentent 36,52 % de l'actif net du fonds sous-jacent.

### Commentaire

Le Compte Actions européennes (Fidelity) reproduit le rendement du Fonds Fidelity Europe, série A. Le gestionnaire mise sur l'appréciation à long terme du capital investi et il achète à prix raisonnable des titres de croissance. Clairement ascendante, la stratégie de placement tire le maximum des travaux de recherches internes de Fidelity. En ce qui concerne la répartition des titres entre les divers pays européens, elle résulte du processus de sélection des titres et n'est pas basée sur de simples opinions quant à la croissance économique, à l'évolution des taux d'intérêt et à d'autres statistiques macroéconomiques. La croissance des bénéfices et l'attrait du ratio cours/bénéfice constituent également deux des principaux critères de sélection des titres. De plus, le contrôle du risque est absolu en ce sens que le gestionnaire ne tient pas compte de l'indice repère. Par exemple, il ne détiendra pas un titre simplement parce que ce dernier représente une large part de l'indice repère.

### Gestionnaire de portefeuille



Matt Siddle, CFA

Date de lancement : décembre 2005

### Échelle de risque



### Objectifs du Compte

- Vise une croissance du capital à long terme au moyen d'investissements dans des titres de participation de l'Europe continentale et du Royaume-Uni
- Est conforme à un horizon d'investissement suffisamment long pour tolérer la volatilité des valeurs marchandes

### Style de gestion

Mixte

### Rendement crédité

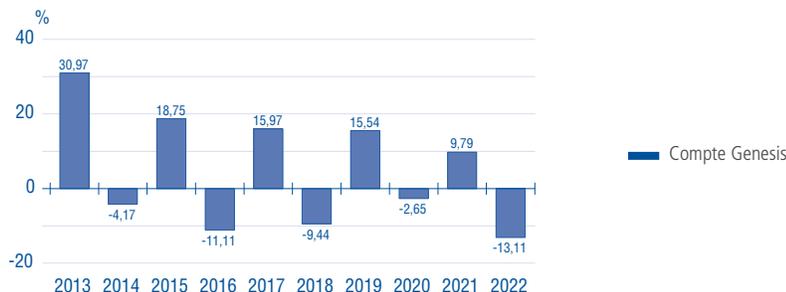
100 % du rendement net du fonds sous-jacent moins les frais annuels courants

Frais annuels courants : 0,00 %

Frais annuels maximums : 0,50 %

### Rendement d'année en année

Ce graphique présente le rendement annuel du Compte et illustre la variation de son rendement d'une année à l'autre. Ce graphique présente, sous forme de pourcentage, quelle aurait été la variation d'un placement effectué le 1er janvier de chaque année au 31 décembre de la même année.



### Rendement passé général

Ce graphique présente la croissance d'un placement de 10 000 \$ dans le Compte après déduction des frais annuels courants.



### Rendement du Compte Actions européennes (Fidelity)<sup>2</sup>

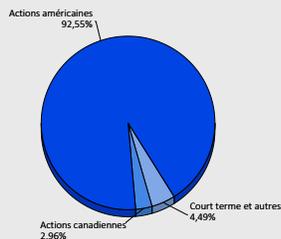
Rendements nets composés Au 30 septembre 2023	DDA1	1 mois	3 mois	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	7 ans	10 ans
	8,0	(3,2)	(1,2)	0,7	25,0	(1,3)	3,9	0,8	3,0	3,3

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

<sup>2</sup> Les rendements présentés sont basés sur les rendements de tous les fonds sous-jacents ayant composé ce compte depuis sa création.

Les rendements passés ne sont pas une garantie des rendements futurs.

## Composition du fonds sous-jacent



## Répartition sectorielle du fonds sous-jacent

### Portefeuille d'actions américaines

Technologies de l'information	20,27 %
Santé	17,41 %
Finance	14,14 %
Industrie	9,3 %
Biens de consommation de base	7,07 %
Matériaux	4,93 %
Consommation discrétionnaire	4,89 %
Services de communication	4,88 %
Énergie	4,56 %
Services aux collectivités	2,67 %
Immobilier	2,43 %
<b>Total</b>	<b>92,55 %</b>

## Les 10 principaux titres du fonds sous-jacent

Microsoft Corp.	6,61 %
Apple Inc.	5,65 %
Alphabet Inc.	3,16 %
UnitedHealth Group Inc.	3,09 %
Linde PLC	3,05 %
CMS Energy Corp.	2,67 %
S&P Global Inc.	2,62 %
Elevance Health Inc.	2,41 %
Bank of America Corp.	2,32 %
United Rentals Inc.	2,26 %
<b>Total</b>	<b>33,84 %</b>

## Commentaire

Le Compte Américain dividendes croissance (iA) reproduit le rendement du Fonds IA Clarington américain dividendes croissance, série A. Le Fonds a pour objectif de réaliser une appréciation à long terme du capital supérieure, tout en préservant son capital. Le Fonds est investi principalement dans un portefeuille diversifié de titres de participation de sociétés américaines à grande capitalisation qui, de l'avis du sous-conseiller, présentent des perspectives de croissance supérieures à la moyenne.

## Gestionnaire de portefeuille



Gestion mondiale d'actifs

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

Date de lancement : décembre 2005

## Rendement crédité

100 % du rendement net du fonds sous-jacent, converti en dollars canadiens, moins les frais annuels courants

Frais annuels courants : 0,00 %

Frais annuels maximums : 0,50 %

## Rendement d'année en année

Ce graphique présente le rendement annuel du Compte et illustre la variation de son rendement d'une année à l'autre. Ce graphique présente, sous forme de pourcentage, quelle aurait été la variation d'un placement effectué le 1er janvier de chaque année au 31 décembre de la même année.



## Rendement passé général

Ce graphique présente la croissance d'un placement de 10 000 \$ dans le Compte après déduction des frais annuels courants.



## Rendement du Compte Américain dividendes croissance (iA)<sup>2</sup>

Rendements nets composés Au 30 septembre 2023	DDA1	1 mois	3 mois	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	7 ans	10 ans
	2,3	(4,3)	(1,0)	1,8	11,8	5,4	8,0	6,0	7,3	9,7

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

<sup>2</sup> Les rendements présentés sont basés sur les rendements de tous les fonds sous-jacents ayant composé ce compte depuis sa création.

## Échelle de risque



## Objectifs du Compte

- Convient aux épargnants qui tolèrent un risque de placement modéré à élevé et qui ont des perspectives de placement à long terme
- Vise les épargnants qui cherchent à diversifier la portion étrangère de leur portefeuille tout en étant exposés à des titres américains
- S'adresse aux épargnants qui privilégient une plus-value du capital à long terme

## Style de gestion

Mixte (croissance et valeur)

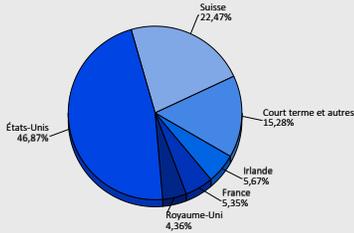
# Gestion active

## Compte Soins de santé mondiaux (Renaissance)

Série IV Plus

Au 30 septembre 2023

### Composition du fonds sous-jacent



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

Johnson & Johnson	7,95 %
Roche Holding AG	7,57 %
UnitedHealth Group Inc.	7,11 %
Novartis AG	6,55 %
Thermo Fisher Scientific Inc.	5,97 %
Medtronic PLC	5,67 %
Pfizer Inc.	5,53 %
Sanofi SA	5,35 %
CVS Health Corp.	5,01 %
IQVIA Holdings Inc.	4,66 %
<b>Total</b>	<b>61,37 %</b>

### Commentaire

Le Compte Soins de santé mondiaux (Renaissance) reproduit le rendement du Fonds de sciences de la santé mondial Renaissance, catégorie A. Le Fonds est composé de titres de sociétés rattachées au secteur de la santé, plus particulièrement aux industries de la technologie médicale, de la biotechnologie, des soins de santé et des produits pharmaceutiques. À la suite d'une analyse ascendante, le gestionnaire construit le portefeuille titre par titre à l'intérieur de chaque groupe d'industries. Dans un secteur de croissance, le gestionnaire favorise un style de gestion axé sur la valeur. Bien que le Fonds puisse être investi dans des titres de sociétés appartenant aux marchés boursiers de partout dans le monde, il sera principalement et généralement composé d'actions de compagnies américaines et européennes.

### Gestionnaire de portefeuille



Sous-gestionnaire de portefeuille  
Wellington Management

Date de lancement : décembre 2005

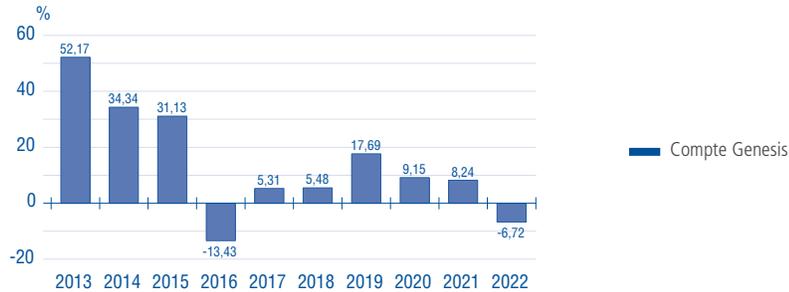
### Rendement crédité

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

Frais annuels courants : 0,00 %  
Frais annuels maximums : 0,50 %

### Rendement d'année en année

Ce graphique présente le rendement annuel du Compte et illustre la variation de son rendement d'une année à l'autre. Ce graphique présente, sous forme de pourcentage, quelle aurait été la variation d'un placement effectué le 1er janvier de chaque année au 31 décembre de la même année.



### Rendement passé général

Ce graphique présente la croissance d'un placement de 10 000 \$ dans le Compte après déduction des frais annuels courants.



### Rendement du Compte Soins de santé mondiaux (Renaissance)<sup>2</sup>

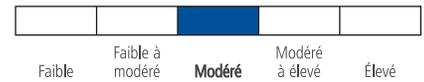
Rendements nets composés	DDA1	1 mois	3 mois	6 mois	1 an	2 ans	3 ans	5 ans	7 ans	10 ans
Au 30 septembre 2023	(0,6)	(0,2)	0,3	(0,6)	6,9	(1,7)	1,4	5,2	5,0	10,3

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

<sup>2</sup> Les rendements présentés sont basés sur les rendements de tous les fonds sous-jacents ayant composé ce compte depuis sa création.

Les rendements passés ne sont pas une garantie des rendements futurs.

### Échelle de risque



### Objectifs du Compte

- Vise une croissance du capital à long terme grâce à des investissements dans le secteur de la santé
- Est conforme à un horizon d'investissement suffisamment long pour tolérer la volatilité des valeurs marchandes

### Style de gestion

Sectoriel

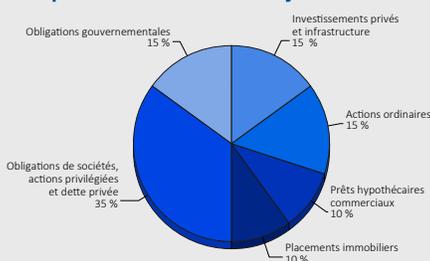
# Gestion active

## Compte diversifié à rendement lissé (CDRL)

Série IV Plus

Au 30 septembre 2023

### Composition du fonds sous-jacent



### Actions ordinaires

Le portefeuille d'actions ordinaires est principalement investi dans les actions de sociétés de grande capitalisation boursière, et ce, à travers le monde. Le portefeuille est également bien diversifié à travers plusieurs secteurs de l'économie afin de diversifier les risques tout en profitant des diverses opportunités de croissance.

### Obligations gouvernementales et de sociétés

Le portefeuille d'obligations gouvernementales et de sociétés vise à être diversifié au niveau géographique, par cote de crédit et par échéance. Nous visons pour l'ensemble du portefeuille obligataire une durée moyenne entre 5 et 15 ans et une cote de crédit moyenne de qualité supérieure (« investment grade »).

### Actifs alternatifs

#### Prêts hypothécaires commerciaux

Le portefeuille de prêts hypothécaires commerciaux comprend principalement des prêts hypothécaires sur des immeubles multirésidentiels, commerciaux, industriels et de bureaux. Nous visons un portefeuille de prêts hypothécaires diversifié grâce à un processus de sélection rigoureux.

#### Dette privée

Nous visons principalement des investissements à moyen terme et diversifiés, comme les infrastructures, et favorisons les emprunteurs de qualité supérieure. La dette privée ne se négocie pas sur les marchés organisés et son rendement est supérieur comparativement aux obligations de sociétés de qualité comparable.

#### Placements immobiliers

iA Groupe financier possède et gère un portefeuille impressionnant et bien diversifié d'actifs immobiliers. Cette classe d'actifs permet d'avoir une base de revenu stable et d'avoir en prime une protection contre l'inflation.

#### Investissements privés et infrastructure

Les investissements en investissements privés et en infrastructure sont effectués dans des sociétés privées (non cotées en bourse) à travers le monde, dans des secteurs tels que l'énergie renouvelable, les transports et les télécommunications. Règle générale, ces investissements offrent des rendements supérieurs et une faible volatilité par rapport aux variations des marchés boursiers.

### Actions privilégiées

Les actions privilégiées constituent une classe d'actifs qui permet de recevoir des dividendes généralement stables et prévisibles dans le temps. La sélection des actions privilégiées repose sur les principes suivants : le niveau et la stabilité des dividendes dans le temps, le secteur d'exposition et la qualité de l'émetteur.

### Gestionnaire de portefeuille



Gestion mondiale d'actifs

Équipe composée de plusieurs gestionnaires

Date de lancement : mars 2022

Frais annuels courants : 1,25 %

Frais annuels maximums : 2,00 %

### Échelle de risque



### Objectifs du Compte

- Optimiser la répartition de l'actif afin d'offrir un potentiel de rendement intéressant à long terme tout en minimisant les risques grâce à une approche de gestion active de la diversification des placements.
- Pour optimiser la relation risque/rendement, en plus de ses titres à revenu fixe et de ses actions, le Fonds comprend des actifs tels que des prêts hypothécaires commerciaux, de la dette privée, des placements immobilier, des investissements privés et infrastructure, qui offrent divers avantages, notamment des rendements plus élevés pour un risque égal ou inférieur, une faible corrélation avec les catégories d'actifs traditionnelles et une diversification supplémentaire du portefeuille.

### Style de gestion

Stratégie privilégiant un bon équilibre entre les diverses classes d'actif.

### Rendement lissé

Le taux net crédité au CDRL pour une année donnée est égal au taux déclaré du fonds diversifié à rendement lissé (le Fonds) pour cette année, moins les frais de gestion.

Avant la fin de chaque année civile, le taux déclaré du Fonds sera établi pour l'année civile suivante. Le taux déclaré est établi en fonction des rendements réalisés sur les actifs contenus dans le Fonds, auxquels la compagnie applique une formule de lissage. La formule de lissage amortit les variations importantes de rendements (positives et négatives) de façon à obtenir un taux déclaré stable et peu volatil d'une année à l'autre.

Le taux net crédité au CDRL, quant à lui, est sujet à un minimum de 0 % et à un maximum de 8,5 %. Si, dans une année donnée, le taux net crédité est plafonné à 8,5 %, la portion du rendement qui dépasse 8,5 % pour cette année sera maintenue dans le fonds et sera utilisée dans les années subséquentes pour augmenter le taux crédité.

### Garantie de taux crédité<sup>1</sup>

Ce tableau présente les taux garantis après déduction des frais annuels courants.

Période	Garantie
2022	3,25 %
1er janvier 2023 et ensuite	Taux déclaré du Fonds moins frais de gestion

<sup>1</sup> Au mois de décembre de chaque année, le taux déclaré pour l'année à venir sera publié sur la Grille de taux – Assurance vie disponible dans le Centre de documentation de l'Espace conseiller.

### Ajustement à la valeur marchande (AVM)

Certains types de transactions peuvent déclencher un ajustement à la valeur marchande (AVM). Pour connaître le facteur AVM en vigueur, les conseillers peuvent consulter la Grille de taux – Assurance vie disponible dans le Centre de documentation de l'Espace conseiller.

Les rendements passés ne sont pas une garantie des rendements futurs.

# Tableau des rendements nets au 30 septembre 2023

## Série IV Plus

	Rendements simples <sup>1</sup>			Rendements composés annuels				Frais annuels courants %	Frais pour le fonds sous-jacent <sup>3</sup> %	Gestionnaire de portefeuille
	1 mois %	3 mois %	DDA <sup>2</sup> %	1 an %	3 ans %	5 ans %	10 ans %			
<b>Comptes à indices de marché</b>										
Marché monétaire	0,3	1,1	2,9	3,7	1,9	1,3	0,5	0,80	-	Industrielle Alliance
Obligations	(2,8)	(4,4)	(3,0)	(3,4)	(7,1)	(2,0)	(0,4)	2,05	-	Industrielle Alliance
Actions canadiennes	(3,3)	(3,0)	1,5	6,6	7,9	5,5	5,9	2,05	-	Industrielle Alliance
Actions mondiales	(4,6)	(2,0)	8,8	17,0	5,8	5,5	8,4	2,55	-	Industrielle Alliance
Actions internationales	(3,7)	(2,6)	4,8	20,5	3,5	1,5	3,9	2,55	-	Industrielle Alliance
Actions européennes	(4,2)	(3,5)	5,7	23,6	5,0	2,3	3,9	2,55	-	Industrielle Alliance
Actions américaines	(5,0)	(1,7)	10,9	16,9	8,1	8,4	12,3	2,05	-	Industrielle Alliance
Actions américaines/DAQ	(5,3)	(1,5)	31,9	29,0	6,8	12,5	16,8	2,30	-	Industrielle Alliance
Allocation mondiale	(3,7)	(3,1)	3,0	7,1	1,0	2,9*	3,7*	2,28	-	Industrielle Alliance
<b>Comptes à stratégie diversifiée</b>										
Compte prudent	(2,7)	(3,2)	0,2	2,4	(2,1)	0,8	2,1	1,95	-	Industrielle Alliance
Compte modéré	(2,9)	(3,0)	1,1	4,4	(0,6)	1,6	3,1	1,99	-	Industrielle Alliance
Compte équilibré	(3,2)	(2,9)	2,1	6,4	0,9	2,5	4,0	2,04	-	Industrielle Alliance
Compte croissance	(3,4)	(2,8)	3,0	8,5	2,4	3,3	5,0	2,08	-	Industrielle Alliance
Compte audacieux	(3,6)	(2,7)	3,9	10,6	3,8	4,1	5,9	2,13	-	Industrielle Alliance
<b>Comptes à gestion active</b>										
Obligations canadiennes (iA)	(3,0)	(4,6)	(2,3)	(2,1)	(5,8)	(0,9)	0,5	0,00	1,20	Industrielle Alliance
Diversifié (iA)	(2,7)	(2,1)	1,1	5,2	3,9	2,8	4,7	0,00	2,26	Industrielle Alliance
Diversifié mondial (iA)	(3,2)	(2,0)	3,7	8,8	2,3	3,3*	5,4*	0,00	1,82	Industrielle Alliance
Diversifié mondial (Loomis Sayles)	(4,1)	(1,6)	8,2	14,9	2,8	4,2	4,9	0,00	2,44	Loomis Sayles
Actions revenu stratégique (iA)	(4,2)	(4,1)	(0,1)	4,3	7,7	4,3	5,5	0,00	2,01	Industrielle Alliance
Dividendes croissance (iA)	(2,8)	(3,8)	(0,9)	1,9	7,6	3,9	5,7	0,00	2,47	Industrielle Alliance
Actions canadiennes (Fidelity)	(2,2)	(1,6)	3,1	8,9	9,1	7,5	7,1	0,00	2,47	Fidelity
Actions canadiennes à petite cap. (Fidelity)	(3,9)	(2,2)	8,4	16,9	12,2	13,5	10,0	0,00	2,48	Fidelity
Dividende mondial (Dynamique)	(4,3)	(2,9)	(2,3)	1,7	(2,0)	3,0	9,4	0,00	2,23	Dynamique
Actions mondiales (iA)	(3,7)	(0,2)	9,1	18,5	6,5	5,6	8,5	0,00	2,01	Industrielle Alliance
Étoile du NordMD (Fidelity)	(3,0)	(0,3)	6,9	16,6	6,3	5,4	7,2	0,00	2,52	Fidelity
Actions européennes (Fidelity)	(3,2)	(1,2)	8,0	25,0	3,9	0,8	3,3	0,00	2,54	Fidelity
Américain dividendes croissance (iA)	(4,3)	(1,0)	2,3	11,8	8,0	6,0	9,7	0,00	2,00	Industrielle Alliance
Soins de santé mondiaux (Renaissance)	(3,4)	(2,8)	(3,4)	3,8	(0,5)	2,8	9,2	0,00	2,95	CIBC
Genesis IV Plus (iA)	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.	s.o.			Industrielle Alliance

Rendements après déduction des frais de gestion et d'administration. Les rendements passés ne sont pas une garantie des rendements futurs.

<sup>1</sup> Les taux de rendement pour la période sont non annualisés.

<sup>2</sup> Depuis le début de l'année.

<sup>3</sup> Ces frais sont en date de décembre 2022 et peuvent faire l'objet de changements de la part du gestionnaire externe.

## 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.

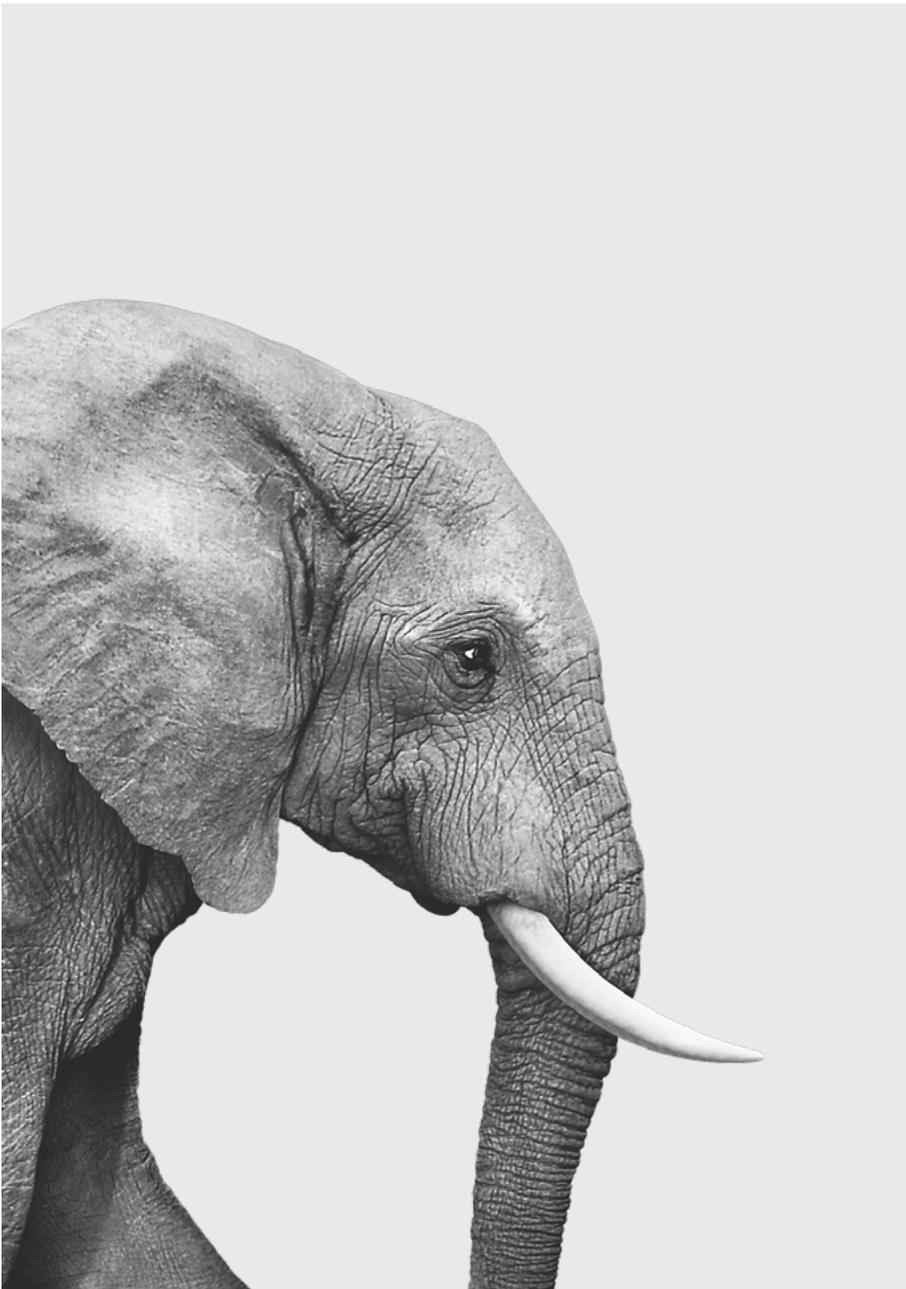
### Classification GICS

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 IV PLUS

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.

F95-22-2PL(23-10)

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**

Dépôt légal :  
Bibliothèque nationale du Québec  
Bibliothèque nationale du Canada

*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)