



Modéré ISR (Inhance)

Catégorie de fonds CIFSC

Revenu fixe canadien équilibré

Gestionnaire de portefeuille

Vancity Investment Management

Fonds offert dans :

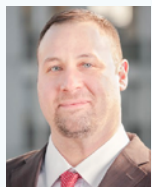
PER IAG (série Classique 75/75, série 75/100 et séries Prestige, série Ecoflex 100/100)

Mes études+ (y compris la tarification préférentielle Prestige) Ecoflex^{extra} (série Classique 75/75)

Vue d'ensemble de Vancity Investment Management

- Fondée en 1995
- Un des premiers gestionnaires de placements au Canada en matière d'investissement responsable
- Vise à aider les Canadiens à atteindre leurs objectifs de placement de manière à ce que ces derniers reflètent leur engagement envers des valeurs progressistes

Gestionnaires de portefeuille principaux



Jeffrey Adams, CFA, CIM, SIR

- Directeur et gestionnaire de portefeuille
- S'est joint à l'équipe de Vancity en 2019
- Membre du comité d'investissement
- Baccalauréat en sciences économiques de l'Université de Calgary



Wes Dearborn, CFA

- Gestionnaire de portefeuille, Revenu fixe
- S'est joint à l'équipe de Vancity en 2019
- Membre du comité d'investissement
- Baccalauréat en administration des affaires (finances) de l'Université Brock



Marc Sheard, CFA

- Gestionnaire de portefeuille, Actions
- S'est joint à Vancity en 2021
- Bacc. spécialisé en commerce de l'Université McMaster

Pourquoi choisir ce fonds

- Une solution gérée modérée où l'objectif de l'équipe d'investissement de Vancity vise à produire des rendements à long terme concurrentiels, moyennant des placements socialement responsables, aussi connu sous le nom de fonds ESG (fonds qui respectent des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance stricts)
- Investir dans des entreprises durables qui offrent des conditions favorisant la croissance à long terme, puisqu'elles trouvent le juste équilibre entre les intérêts des actionnaires, des clients, des employés et des collectivités
- Réduire le risque non traditionnel : l'équipe incorpore l'analyse des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) à l'analyse financière traditionnelle
- Être profitable : les entreprises qui sont mieux gérées ont tendance à avoir un meilleur potentiel de rendement

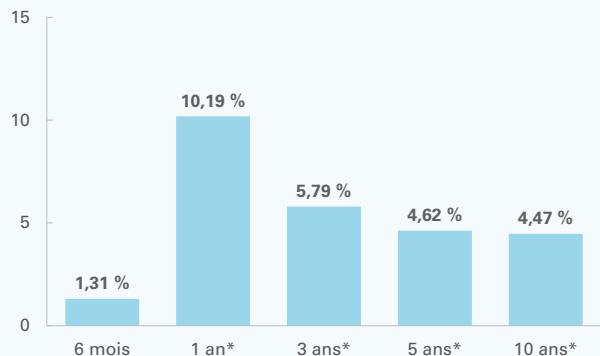
Style d'investissement et autres caractéristiques

- Solution modérée diversifiée pour les épargnants qui désirent investir de façon responsable dans la poursuite de leurs objectifs financiers
- Allocation cible : 40 % actions et 60 % titres à revenu fixe, largement diversifiée parmi les catégories d'actif, les régions géographiques et les différents secteurs
- Processus d'investissement qui combine une analyse ESG à une analyse financière approfondie afin d'identifier les sociétés susceptibles de prospérer



Rendements nets composés¹

Au 30 juin 2021



¹ Ces rendements sont sur une base nette pour la série Classique 75/75 du PER IAG.

* Simulation comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes

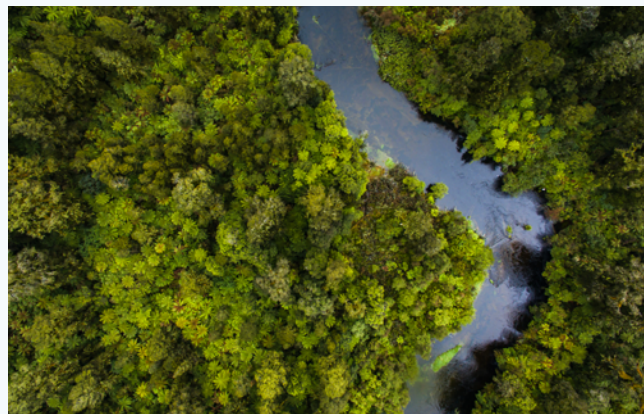
Croissance d'un montant de 10 000 \$

Depuis la création



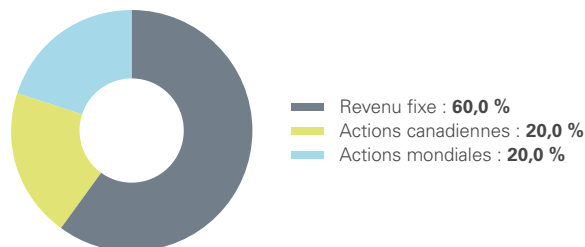
■ Série Classique 75/75 du PER IAG

■ Simulation comme si le Fonds avait été en vigueur durant ces périodes



Répartition cible de l'actif

Au 30 juin 2021



Les principaux titres du Fonds

Au 30 juin 2021

| | |
|--|--------|
| Fonds IA Clarington Inhance PSR d'obligations, série I | 55,0 % |
| Fonds IA Clarington Inhance PSR revenu mensuel, série I | 19,6 % |
| Catégorie IA Clarington Inhance PSR actions mondiales, série I | 12,7 % |
| Catégorie IA Clarington Inhance PSR actions canadiennes, série I | 9,9 % |
| Fond IA Clarington Inhance PSR actions mondiales, série I | 1,4 % |
| Autres éléments d'actif | 1,3 % |

Les sociétés sont évaluées en fonction de 7 principaux critères ESG

1. Gouvernance
2. Leadership environnemental
3. Relations avec les employés
4. Diversité des employés
5. Relations avec la collectivité
6. Pratique des droits de la personne
7. Viabilité des produits

Vancity n'investit pas dans les titres émis par des sociétés ayant des activités dans les secteurs suivants :



Vancity Investment Management est signataire des Principes pour l'investissement responsable (PRI) des Nations Unies.

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.

1 844 442-4636

ia.ca