



FONDS DE  
PLACEMENTS

# RAPPORT FINANCIER

## Annuel 2022

Programme Épargne et Retraite IAG — Diploma — Mes études+  
Mes études — Ecoflex — Ecoflextra — Apex





# Table des matières

	Page
<b>Responsabilité de la direction à l'égard de l'information financière</b>	1
<b>Rapport de l'auditeur indépendant</b>	2
<b>États financiers</b>	
<b>Fonds ESG</b>	
Modéré ISR (Inhance)	6
Équilibré ISR (Inhance)	11
Croissance ISR (Inhance)	16
Portefeuille équilibré durable (iAGP)	21
Fidelity Leadership climatique - Équilibré <sup>MC</sup>	25
Actions canadiennes durables (iAGP)	29
Stratégie climatique (Wellington)	34
<b>Fonds Focus</b>	
Focus prudent	39
Focus modéré	45
Focus équilibré	51
Focus croissance	57
Focus audacieux	63
<b>Fonds Sélection</b>	
Sélection prudent	69
Sélection modéré	74
Sélection équilibré	79
Sélection croissance	84
Sélection audacieux	89
<b>Fonds discipline</b>	
Discipline prudent (iAGP)	94
Discipline modéré (iAGP)	99
Discipline équilibré (iAGP)	104
Discipline croissance (iAGP)	109
<b>Fonds de revenu</b>	
Marché monétaire	114
Obligations court terme	122
Obligations	130
Obligations discipline (iAGP)	138
Obligations de sociétés canadiennes	147
Obligations de base plus (Wellington Square)	154
Portefeuille géré de revenu fixe	159
Obligations mondiales multisectorielles (Loomis Sayles)	164
Revenu fixe mondial (PIMCO)	169
Revenu à taux variable (Wellington Square)	175
Stratégie d'obligations de sociétés	180
Fidelity Titres américains à rendement élevé - Devises neutres	185
<b>Fonds diversifiés</b>	
Diversifié sécurité	190
Diversifié	198

# Table des matières

Diversifié opportunité	206
Stratégie revenu	214
Diversifié mondial (Loomis Sayles)	219
Fidelity Revenu mensuel mondial	224
Fidelity Actions d'innovation et Obligations multisectorielles	229
Allocation d'actifs mondiaux sécurité (iAGP)	234
Allocation d'actifs mondiaux (iAGP)	239
Allocation d'actifs mondiaux opportunité (iAGP)	244
<b>Fonds hybrides canadiens</b>	
Hybride Actions revenu stratégique 75/25	249
Hybride Dividendes croissance 75/25	254
Hybride Actions canadiennes discipline (iAGP) 75/25	259
Hybride Indiciel canadien 75/25	264
Hybride Frontière Nord <sup>MD</sup> Fidelity 75/25	269
Hybride Actions canadiennes - croissance 75/25	274
Hybride Potentiel Canada Fidelity 75/25	279
Hybride Actions canadiennes à petite capitalisation (QV) 75/25	284
Hybride Actions mondiales discipline (iAGP) 75/25	289
Hybride Dividende mondial (Dynamique) 75/25	294
Hybride Actions mondiales 75/25	299
<b>Fonds hybrides mondiaux</b>	
Hybride Fidelity Étoile du Nord <sup>MD</sup> 75/25	304
Hybride Innovation thématique 75/25	309
Hybride Actions américaines discipline (iAGP) 75/25	314
<b>Fonds d'actions canadiennes</b>	
Actions canadiennes discipline (iAGP)	319
Actions revenu stratégique	325
Dividendes croissance	330
Dividendes	335
Indiciel canadien	340
Frontière Nord <sup>MD</sup> Fidelity	345
Actions canadiennes - croissance	350
Potentiel Canada Fidelity	357
Actions canadiennes à petite capitalisation (QV)	362
Actions nord-américaines	367
<b>Fonds d'actions étrangères</b>	
Actions mondiales discipline (iAGP)	374
Indiciel mondial tous pays (BlackRock)	379
Dividende mondial (Dynamique)	385
Actions mondiales	390
Opportunités mondiales (Loomis Sayles)	395
Actions mondiales Conviction	400

# Table des matières

Actions mondiales de valeur opportuniste (Wellington)	406
Fidelity Actions mondiales - Concentré	412
Fidelity Étoile du Nord <sup>MD</sup>	417
Actions internationales discipline (iAGP)	422
Indiciel international (BlackRock)	430
Actions internationales	436
Actions Europe Fidelity	444
Actions américaines discipline (iAGP)	449
Indiciel américain (BlackRock)	455
Fidelity Vision stratégique	460
Innovation thématique	465
Américain (Dynamique)	471
Actions américaines	476
Dividendes croissance américains	483
<b>Fonds spécialisés</b>	
Fidelity Innovations mondiales <sup>MC</sup>	488
Asie pacifique (Dynamique)	493
Marchés émergents (Jarislowsky Fraser)	498
Soins de santé mondiaux (Renaissance)	503
Infrastructures mondiales (Dynamique)	508
Revenu immobilier	513
Indiciel américain DAQ	518
<b>Fonds Indexia</b>	
Indexia prudent	524
Indexia modéré	529
Indexia équilibré	534
Indexia croissance	539
Indexia audacieux	544
<b>Fonds série AVIE - Étape revenu</b>	
Revenu maximal garanti AVIE	549
Croissance et revenu garanti AVIE	556
<b>Régime d'épargne-études</b>	
Diploma primaire	561
Diploma secondaire	566
Diploma	571
<b>Notes afférentes aux états financiers</b>	576
<b>Faits saillants de nature financière (non audités)</b>	621
<b>Note légale</b>	709
<b>Pour nous joindre</b>	711

## Responsabilité de la direction à l'égard de l'information financière dans les états financiers annuels audités

Les états financiers ci-joints ont été préparés par la direction de l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. (ci-après nommée « Industrielle Alliance »), conformément aux Normes internationales d'information financière. La direction est responsable des renseignements contenus dans les présents états financiers.

L'Industrielle Alliance maintient des systèmes de contrôle interne adéquats afin de s'assurer que l'information financière produite est pertinente et fiable et que l'actif net des fonds est correctement comptabilisé. Un sommaire des principales méthodes comptables applicables aux fonds est présenté à la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

### *Auditeur indépendant*

Deloitte S.E.N.C.R.L./s.r.l. a été nommé par le comité d'audit de l'Industrielle Alliance à titre d'auditeur indépendant des fonds. Sa responsabilité consiste à auditer les états financiers selon les normes d'audit généralement reconnues du Canada de façon à obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers ne comportent pas d'anomalies significatives et à rendre compte aux souscripteurs de parts de la présentation fidèle de la situation financière et de la performance financière des fonds conformément aux Normes internationales d'information financière.



Catherine Newman  
Vice-présidente Finance, rapports financiers  
Industrielle Alliance  
Le 30 mars 2023

# Rapport de l'auditeur indépendant

Aux souscripteurs de parts des fonds Épargne et Retraite IAG de l'Industrielle Alliance :

Modéré ISR (Inhance)  
Équilibré ISR (Inhance)  
Croissance ISR (Inhance)  
Portefeuille équilibré durable (iAGP)  
Fidelity Leadership climatique - Équilibré<sup>MC</sup>  
Actions canadiennes durables (iAGP)  
Stratégie climatique (Wellington)  
Focus prudent  
Focus modéré  
Focus équilibré  
Focus croissance  
Focus audacieux  
Sélection prudent  
Sélection modéré  
Sélection équilibré  
Sélection croissance  
Sélection audacieux  
Discipline prudent (iAGP)  
Discipline modéré (iAGP)  
Discipline équilibré (iAGP)  
Discipline croissance (iAGP)  
Marché monétaire  
Obligations court terme  
Obligations  
Obligations discipline (iAGP)  
Obligations de sociétés canadiennes  
Obligations de base plus (Wellington Square)  
Portefeuille géré de revenu fixe  
Obligations mondiales multisectorielles (Loomis Sayles)  
Revenu fixe mondial (PIMCO)  
Revenu à taux variable (Wellington Square)  
Stratégie d'obligations de sociétés  
Fidelity Titres américains à rendement élevé - Devises neutres  
Diversifié sécurité  
Diversifié  
Diversifié opportunité  
Stratégie revenu  
Diversifié mondial (Loomis Sayles)  
Fidelity Revenu mensuel mondial  
Fidelity Actions d'innovation et Obligations multisectorielles  
Allocation d'actifs mondiaux sécurité (iAGP)  
Allocation d'actifs mondiaux (iAGP)  
Allocation d'actifs mondiaux opportunité (iAGP)  
Hybride Actions revenu stratégique 75/25  
Hybride Dividendes croissance 75/25  
Hybride Actions canadiennes discipline (iAGP) 75/25  
Hybride Indiciel canadien 75/25  
Hybride Frontière Nord<sup>MD</sup> Fidelity 75/25  
Hybride Actions canadiennes - croissance 75/25  
Hybride Potentiel Canada Fidelity 75/25  
Hybride Actions canadiennes à petite capitalisation (QV) 75/25  
Hybride Actions mondiales discipline (iAGP) 75/25  
Hybride Dividende mondial (Dynamique) 75/25  
Hybride Actions mondiales 75/25  
Hybride Fidelity Étoile du Nord<sup>MD</sup> 75/25  
Hybride Innovation thématique 75/25  
Hybride Actions américaines discipline (iAGP) 75/25  
Actions canadiennes discipline (iAGP)  
Actions revenu stratégique  
Dividendes croissance  
Dividendes  
Indiciel canadien  
Frontière Nord<sup>MD</sup> Fidelity  
Actions canadiennes - croissance  
Potentiel Canada Fidelity  
Actions canadiennes à petite capitalisation (QV)  
Actions nord-américaines  
Actions mondiales discipline (iAGP)  
Indiciel mondial tous pays (BlackRock)  
Dividende mondial (Dynamique)  
Actions mondiales  
Opportunités mondiales (Loomis Sayles)  
Actions mondiales Conviction  
Actions mondiales de valeur opportuniste (Wellington)  
Fidelity Actions mondiales - Concentré  
Fidelity Étoile du Nord<sup>MD</sup>  
Actions internationales discipline (iAGP)  
Indiciel international (BlackRock)  
Actions internationales  
Actions Europe Fidelity  
Actions américaines discipline (iAGP)  
Indiciel américain (BlackRock)  
Fidelity Vision stratégique  
Innovation thématique  
Américain (Dynamique)  
Actions américaines  
Dividendes croissance américains  
Fidelity Innovations mondiales<sup>MC</sup>  
Asie pacifique (Dynamique)  
Marchés émergents (Jarislowsky Fraser)  
Soins de santé mondiaux (Renaissance)  
Infrastructures mondiales (Dynamique)  
Revenu immobilier  
Indiciel américain DAQ  
Indexia prudent  
Indexia modéré  
Indexia équilibré  
Indexia croissance  
Indexia audacieux  
Revenu maximal garanti ÀVIE  
Croissance et revenu garanti ÀVIE  
Diploma primaire  
Diploma secondaire  
Diploma

(Collectivement appelés les « fonds »)

## Opinion

Nous avons effectué l'audit des états financiers des fonds, qui comprennent les états de la situation financière aux 31 décembre 2022 et 2021, et les états du résultat global, de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs et des flux de trésorerie pour les exercices terminés à ces dates, ainsi que les notes afférentes aux états financiers, y compris le résumé des principales méthodes comptables (appelés collectivement les « états financiers »).

À notre avis, les états financiers ci-joints donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle de la situation financière des fonds aux 31 décembre 2022 et 2021, ainsi que de leur performance financière et de leurs flux de trésorerie pour les exercices terminés à ces dates, conformément aux Normes internationales d'information financière (IFRS).

# Rapport de l'auditeur indépendant (suite)

## Fondement de l'opinion

Nous avons effectué notre audit conformément aux normes d'audit généralement reconnues (NAGR) du Canada. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section « Responsabilités de l'auditeur à l'égard de l'audit des états financiers » du présent rapport. Nous sommes indépendants des fonds conformément aux règles de déontologie qui s'appliquent à notre audit des états financiers au Canada et nous nous sommes acquittés des autres responsabilités déontologiques qui nous incombent selon ces règles. Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

## Autres informations

La responsabilité des autres informations incombe à la direction. Les autres informations se composent des informations contenues dans le rapport financier annuel, mais ne comprennent pas les états financiers et notre rapport de l'auditeur sur ces états.

Notre opinion sur les états financiers ne s'étend pas aux autres informations, et nous n'exprimerons aucune forme d'assurance que ce soit sur ces informations. En ce qui concerne notre audit des états financiers, notre responsabilité consiste à lire les autres informations et, ce faisant, à apprécier s'il existe une incohérence significative entre celles-ci et les états financiers ou la connaissance que nous avons acquise au cours de l'audit, ou encore si les autres informations semblent autrement comporter une anomalie significative.

Nous avons obtenu le rapport financier annuel avant la date du présent rapport. Si, à la lumière des travaux que nous avons effectués sur les autres informations obtenues, nous concluons à la présence d'une anomalie significative dans les autres informations, nous sommes tenus de signaler ce fait dans le présent rapport. Nous n'avons rien à signaler à cet égard.

## Responsabilités de la direction à l'égard des états financiers

La direction est responsable de la préparation et de la présentation fidèle des états financiers conformément aux IFRS, ainsi que du contrôle interne qu'elle considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'états financiers exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

Lors de la préparation des états financiers, c'est à la direction qu'il incombe d'évaluer la capacité des fonds à poursuivre leur exploitation, de communiquer, le cas échéant, les questions relatives à la continuité de l'exploitation et d'appliquer le principe comptable de continuité d'exploitation, sauf si la direction a l'intention de liquider les fonds ou de cesser leurs activités ou si aucune autre solution réaliste ne s'offre à elle.

## Responsabilités de l'auditeur à l'égard de l'audit des états financiers

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers pris dans leur ensemble sont exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, et de délivrer un rapport de l'auditeur contenant notre opinion. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément aux NAGR du Canada permettra toujours de détecter toute anomalie significative qui pourrait exister. Les anomalies peuvent résulter de fraudes ou d'erreurs et elles sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce qu'elles, individuellement ou collectivement, puissent influencer sur les décisions économiques que les utilisateurs des états financiers prennent en se fondant sur ceux-ci.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux NAGR du Canada, nous exerçons notre jugement professionnel et faisons preuve d'esprit critique tout au long de cet audit. En outre :

- Nous identifions et évaluons les risques que les états financiers comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, concevons et mettons en oeuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et réunissons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative résultant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne.
- Nous acquérons une compréhension des éléments du contrôle interne pertinents pour l'audit afin de concevoir des procédures d'audit appropriées aux circonstances, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne des fonds.
- Nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que des informations y afférentes fournies par cette dernière.
- Nous tirons une conclusion quant au caractère approprié de l'utilisation par la direction du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants obtenus, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité des fonds à poursuivre leur exploitation. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport sur les informations fournies dans les états financiers au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments probants obtenus jusqu'à la date de notre rapport. Des événements ou situations futurs pourraient par ailleurs amener les fonds à cesser leur exploitation.
- Nous évaluons la présentation d'ensemble, la structure et le contenu des états financiers, y compris les informations fournies dans les notes, et apprécions si les états financiers représentent les opérations et événements sous-jacents d'une manière propre à donner une image fidèle.



## Rapport de l'auditeur indépendant (suite)

Nous communiquons aux responsables de la gouvernance notamment l'étendue et le calendrier prévus des travaux d'audit et nos constatations importantes, y compris toute déficience importante du contrôle interne que nous aurions relevée au cours de notre audit.

*Deloitte* S.E.N.C.R.L./s.r.l.<sup>1</sup>

Québec, Québec  
Le 30 mars 2023

---

<sup>1</sup> CPA auditrice, permis de comptabilité publique n° A124208

**LES PRODUITS ECOFLEX, ECOFLEXTRA ET APEX  
NE SONT PLUS OFFERTS AUX NOUVEAUX SOUSCRIPTEURS**

## Modéré ISR (Inhance)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	69 715	67 265
Trésorerie	-	120
Souscriptions à recevoir	-	66
Sommes à recevoir sur la vente de titres	102	-
	<b>69 817</b>	<b>67 451</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Découvert bancaire	83	-
Sommes à payer sur l'achat de titres	8	120
Rachats à payer	-	23
Charges à payer	170	157
	<b>261</b>	<b>300</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>69 556</b>	<b>67 151</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	9,16	10,75
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	9,20	10,77
PER IAG 75/100	9,10	10,71
PER IAG 75/100 Prestige	9,18	10,76
PER IAG autres Séries	9,07	10,69
PER IAG SC 75/75 F	9,39	10,90
PER IAG SC 75/75 Prestige F	9,46	10,92
PER IAG 75/100 F	9,33	10,86
PER IAG 75/100 Prestige F	9,43	10,92
PER IAG SE 100/100 F	9,28	10,84
Mes études/Ecoflex	8,98	10,63
Ecoflextra SC 75/75	9,16	10,75
PLA000	9,73	11,11
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	3 470	2 825
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	1 943	1 432
PER IAG 75/100	798	683
PER IAG 75/100 Prestige	675	578
PER IAG autres Séries	161	141
PER IAG SC 75/75 F	9	6
PER IAG SC 75/75 Prestige F	-	-
PER IAG 75/100 F	13	14
PER IAG 75/100 Prestige F	2	5
PER IAG SE 100/100 F	-	-
Mes études/Ecoflex	488	524
Ecoflextra SC 75/75	39	44
PLA000	-	-

## États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers (sauf les montants par part)	2022 \$	2021 \$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	-	96
Distributions et attributions de fonds de placement	3 437	1 079
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(797)	34
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(12 041)	1 793
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(12 838)	1 827
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(12 838)	1 827
	<b>(9 401)</b>	<b>3 002</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	1 996	1 272
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>		
	<b>(11 397)</b>	<b>1 730</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(1,54)	0,43
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(1,47)	0,40
PER IAG 75/100	(1,55)	0,40
PER IAG 75/100 Prestige	(1,55)	0,40
PER IAG autres Séries	(1,60)	0,38
PER IAG SC 75/75 F	(1,42)	0,33
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(1,47)	0,58
PER IAG 75/100 F	(1,54)	0,14
PER IAG 75/100 Prestige F	(1,38)	0,24
PER IAG SE 100/100 F	(1,56)	0,53
Mes études/Ecoflex	(1,73)	0,31
Ecoflextra SC 75/75	(1,68)	0,38
PLA000	(1,37)	0,68

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Modéré ISR (Inhance)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>67 151</b>	<b>11 180</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(11 397)	1 730
Produit d'émission de parts	38 418	72 480
Rachat de parts	(24 616)	(18 239)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>2 405</b>	<b>55 971</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>69 556</b>	<b>67 151</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(11 397)	1 730
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	-	(96)
Distributions et attributions de fonds de placement	(3 437)	(1 079)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	797	(34)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	12 041	(1 793)
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	9 371	42 119
Achats de placements	(21 436)	(95 491)
Augmentation (diminution) des charges à payer	13	137
Diminution (augmentation) des autres à recevoir	-	7
Intérêts reçus (payés)	-	96
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(14 048)</b>	<b>(54 404)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	38 484	72 485
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(24 639)	(18 217)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>13 845</b>	<b>54 268</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(203)</b>	<b>(136)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>120</b>	<b>256</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>(83)</b>	<b>120</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Modéré ISR (Inhance)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,23 %)</b>			
Portefeuille IA Clarington Inhance PSR modéré, Série I	8 015 909	79 793	69 715
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,23 %)</b>		<b>79 793</b>	<b>69 715</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,23 %)			(159)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>69 556</b>

## Les principaux titres du fonds sous-jacent

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Portefeuille IA Clarington Inhance PSR modéré, Série I</b>				
Fonds IA Clarington Inhance PSR d'obligations, série I	23 068 823	234 118	203 096	60,19
Fonds IA Clarington Inhance PSR revenu mensuel, série I	3 784 353	59 032	59 583	17,66
Catégorie IA Clarington Inhance PSR actions mondiales, série I	653 173	15 045	24 282	7,20
Catégorie IA Clarington Inhance PSR actions canadiennes, série I	964 229	20 197	23 519	6,97
Fonds IA Clarington Inhance PSR actions mondiales, série I	2 240 863	23 036	20 663	6,12
Fonds IA Clarington marché monétaire, série I	513 031	5 130	-	-
	<b>356 558</b>	<b>331 143</b>	<b>98,14</b>	

## Modéré ISR (Inhance)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	69 715	-	-	69 715
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	69 715	-	-	69 715
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	69 715	-	-	69 715

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	67 265	-	-	67 265
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	67 265	-	-	67 265
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	67 265	-	-	67 265

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

## Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

## Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

## Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Modéré ISR (Inhance)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

**Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)****Risque de prix**

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

**Au 31 décembre 2022**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
6 972	10,02

**Au 31 décembre 2021**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
6 727	10,02

# Équilibré ISR (Inhance)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	220 735	230 980
Trésorerie	390	649
Souscriptions à recevoir	-	418
	221 125	232 047
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Sommes à payer sur l'achat de titres	236	649
Rachats à payer	-	110
Charges à payer	561	567
	797	1 326
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>220 328</b>	<b>230 721</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	16,72	19,72
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	16,92	19,92
PER IAG 75/100	16,25	19,22
PER IAG 75/100 Prestige	16,75	19,73
PER IAG autres Séries	16,14	19,12
PER IAG SC 75/75 F	17,34	20,22
PER IAG SC 75/75 Prestige F	17,55	20,43
PER IAG 75/100 F	16,88	19,71
PER IAG 75/100 Prestige F	17,37	20,22
PER IAG SE 100/100 F	16,69	19,58
Mes études/Ecoflex	15,30	18,21
Ecoflextra SC 75/75	16,22	19,13
Ecoflextra SRG	-	-
PLA000	23,49	26,93
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	5 134	4 195
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2 592	2 575
PER IAG 75/100	1 849	1 372
PER IAG 75/100 Prestige	1 484	1 262
PER IAG autres Séries	533	516
PER IAG SC 75/75 F	7	1
PER IAG SC 75/75 Prestige F	6	3
PER IAG 75/100 F	5	3
PER IAG 75/100 Prestige F	5	5
PER IAG SE 100/100 F	-	-
Mes études/Ecoflex	1 681	1 872
Ecoflextra SC 75/75	62	64
Ecoflextra SRG	-	-
PLA000	-	-

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	-	3
Distributions et attributions de fonds de placement	7 228	2 254
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(66)	431
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(37 881)	12 171
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(37 947)	12 602
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(37 947)	12 602
	(30 719)	14 859
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	6 482	5 331
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(37 201)</b>	<b>9 528</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(2,83)	1,20
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(3,03)	1,20
PER IAG 75/100	(2,76)	1,16
PER IAG 75/100 Prestige	(2,86)	1,18
PER IAG autres Séries	(2,99)	1,04
PER IAG SC 75/75 F	(1,93)	1,61
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(2,51)	10,68
PER IAG 75/100 F	(2,20)	1,44
PER IAG 75/100 Prestige F	(2,66)	0,97
PER IAG SE 100/100 F	(2,90)	1,46
Mes études/Ecoflex	(3,02)	0,87
Ecoflextra SC 75/75	(2,88)	1,09
Ecoflextra SRG	-	-
PLA000	(3,44)	2,41

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.



## Équilibré ISR (Inhance)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>230 721</b>	<b>104 240</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(37 201)	9 528
Produit d'émission de parts	75 944	168 158
Rachat de parts	(49 136)	(51 205)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(10 393)</b>	<b>126 481</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>220 328</b>	<b>230 721</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(37 201)	9 528
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	-	(3)
Distributions et attributions de fonds de placement	(7 228)	(2 254)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	66	(431)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	37 881	(12 171)
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	12 399	3 890
Achats de placements	(33 286)	(116 474)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(6)	323
Intérêts reçus (payés)	-	4
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(27 375)</b>	<b>(117 588)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	76 362	168 245
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(49 246)	(51 110)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>27 116</b>	<b>117 135</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(259)</b>	<b>(453)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>649</b>	<b>1 102</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>390</b>	<b>649</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Équilibré ISR (Inhance)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,18 %)</b>			
Portefeuille IA Clarington Inhance PSR équilibré, série I	11 524 227	232 048	220 735
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,18 %)</b>		<b>232 048</b>	<b>220 735</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,18 %)			(407)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>220 328</b>

## Les principaux titres du fonds sous-jacent

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Portefeuille IA Clarington Inhance PSR équilibré, série I</b>				
Fonds IA Clarington Inhance PSR d'obligations, série I	32 853 699	333 269	289 241	40,10
Catégorie IA Clarington Inhance PSR actions canadiennes, série I	6 078 659	138 226	148 269	20,56
Fonds IA Clarington Inhance PSR revenu mensuel, série I	7 573 129	119 606	119 237	16,53
Catégorie IA Clarington Inhance PSR actions mondiales, série I	2 825 453	71 836	105 037	14,56
Fonds IA Clarington Inhance PSR actions mondiales, série I	4 981 250	51 306	45 932	6,37
Fonds IA Clarington marché monétaire, série I	1 100 604	11 006	-	-
		<b>725 249</b>	<b>707 716</b>	<b>98,12</b>

## Équilibré ISR (Inhance)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	220 735	-	-	220 735
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	220 735	-	-	220 735
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	220 735	-	-	220 735

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	230 980	-	-	230 980
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	230 980	-	-	230 980
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	230 980	-	-	230 980

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

## Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

## Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

## Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Équilibré ISR (Inhance)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

**Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)****Risque de prix**

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

**Au 31 décembre 2022**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
22 074	10,02

**Au 31 décembre 2021**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
23 098	10,01

# Croissance ISR (Inhance)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	67 779	58 660
Trésorerie	203	568
Souscriptions à recevoir	-	149
	<b>67 982</b>	<b>59 377</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Sommes à payer sur l'achat de titres	115	568
Rachats à payer	-	18
Charges à payer	173	143
	<b>288</b>	<b>729</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>67 694</b>	<b>58 648</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	9,60	11,39
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	9,64	11,42
PER IAG 75/100	9,54	11,35
PER IAG 75/100 Prestige	9,63	11,41
PER IAG autres Séries	9,50	11,32
PER IAG SC 75/75 F	9,84	11,54
PER IAG SC 75/75 Prestige F	9,89	11,57
PER IAG 75/100 F	9,76	11,50
PER IAG 75/100 Prestige F	9,85	11,56
PER IAG SE 100/100 F	9,73	11,48
Mes études/Ecoflex	9,40	11,26
Ecoflextra SC 75/75	9,60	11,39
PLA000	10,22	11,78
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	3 630	2 351
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	1 250	1 040
PER IAG 75/100	954	716
PER IAG 75/100 Prestige	493	379
PER IAG autres Séries	181	132
PER IAG SC 75/75 F	7	4
PER IAG SC 75/75 Prestige F	-	-
PER IAG 75/100 F	-	2
PER IAG 75/100 Prestige F	-	-
PER IAG SE 100/100 F	-	-
Mes études/Ecoflex	513	486
Ecoflextra SC 75/75	34	44
PLA000	-	-

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	1	1
Distributions et attributions de fonds de placement	2 335	-
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(238)	13
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(10 707)	3 426
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(10 945)	3 439
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(10 945)	3 439
	<b>(8 609)</b>	<b>3 440</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	1 880	1 080
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(10 489)</b>	<b>2 360</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(1,57)	0,76
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(1,66)	0,71
PER IAG 75/100	(1,67)	0,73
PER IAG 75/100 Prestige	(1,66)	0,70
PER IAG autres Séries	(1,68)	0,67
PER IAG SC 75/75 F	(1,53)	0,82
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(1,40)	0,91
PER IAG 75/100 F	(2,59)	0,76
PER IAG 75/100 Prestige F	(1,71)	0,92
PER IAG SE 100/100 F	(1,74)	0,88
Mes études/Ecoflex	(1,88)	0,61
Ecoflextra SC 75/75	(1,90)	0,89
PLA000	(1,56)	1,05

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Croissance ISR (Inhance)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>58 648</b>	<b>6 833</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(10 489)	2 360
Produit d'émission de parts	35 070	63 709
Rachat de parts	(15 535)	(14 254)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>9 046</b>	<b>51 815</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>67 694</b>	<b>58 648</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(10 489)	2 360
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	(1)	(1)
Distributions et attributions de fonds de placement	(2 335)	-
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	238	(13)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	10 707	(3 426)
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	4 103	30 474
Achats de placements	(22 285)	(78 817)
Augmentation (diminution) des charges à payer	30	131
Intérêts reçus (payés)	1	1
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(20 031)</b>	<b>(49 291)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	35 219	63 696
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(15 553)	(14 252)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>19 666</b>	<b>49 444</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(365)</b>	<b>153</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>568</b>	<b>415</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>203</b>	<b>568</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Croissance ISR (Inhance)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,13 %)</b>			
Portefeuille IA Clarington Inhance PSR croissance, série I	7 490 929	74 855	67 779
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,13 %)</b>		<b>74 855</b>	<b>67 779</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,13 %)			(85)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>67 694</b>

## Les principaux titres du fonds sous-jacent

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Portefeuille IA Clarington Inhance PSR croissance, série I</b>				
Catégorie IA Clarington Inhance PSR actions canadiennes, série I	6 094 218	136 438	148 648	30,23
Fonds IA Clarington Inhance PSR d'obligations, série I	16 624 338	167 432	146 359	29,76
Fonds IA Clarington Inhance PSR revenu mensuel, série I	4 692 240	73 191	73 878	15,02
Catégorie IA Clarington Inhance PSR actions mondiales, série I	1 953 024	46 479	72 604	14,76
Fonds IA Clarington Inhance PSR actions mondiales, série I	4 325 880	44 500	39 889	8,11
Fonds IA Clarington marché monétaire, série I	754 534	7 545	-	-
	<b>475 585</b>	<b>481 378</b>	<b>97,88</b>	

## Croissance ISR (Inhance)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	67 779	-	-	67 779
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	67 779	-	-	67 779
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	67 779	-	-	67 779

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	58 660	-	-	58 660
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	58 660	-	-	58 660
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	58 660	-	-	58 660

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

## Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

## Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

## Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.



## Croissance ISR (Inhance)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

**Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)****Risque de prix**

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

**Au 31 décembre 2022**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
6 778	10,01

**Au 31 décembre 2021**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
5 866	10,00

# Portefeuille équilibré durable (iAGP)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### État de la situation financière

Au	31 décembre 2022	
En milliers (sauf les montants par part)		\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	1 193	
Trésorerie	78	
Sommes à recevoir sur la vente de titres	7	
	<b>1 278</b>	
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Sommes à payer sur l'achat de titres	46	
Charges à payer	2	
	<b>48</b>	
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>1 230</b>	
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	10,28	
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	10,28	
PER IAG 75/100	10,27	
PER IAG 75/100 Prestige	10,28	
PER IAG SC 75/75 F	10,30	
PER IAG SC 75/75 Prestige F	10,30	
PER IAG 75/100 F	10,29	
PER IAG 75/100 Prestige F	10,30	
Ecoflextra SC 75/75	10,28	
COLSMV	10,34	
PLA000	10,34	
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	42	
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2	
PER IAG 75/100	20	
PER IAG 75/100 Prestige	5	
PER IAG SC 75/75 F	-	
PER IAG SC 75/75 Prestige F	-	
PER IAG 75/100 F	-	
PER IAG 75/100 Prestige F	-	
Ecoflextra SC 75/75	-	
COLSMV	50	
PLA000	-	

### État du résultat global

Période terminée le 31 décembre (note 1)	2022
En milliers (sauf les montants par part)	\$
<b>REVENUS</b>	
Distributions et attributions de fonds de placement	6
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>	
Placements :	
Gain (perte) net réalisé	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	5
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	5
Instruments financiers dérivés :	
Gain (perte) net réalisé	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	5
	<b>11</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>	
Frais de gestion et d'exploitation	2
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>9</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>	
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(1,20)
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	1,63
PER IAG 75/100	(2,19)
PER IAG 75/100 Prestige	(2,40)
PER IAG SC 75/75 F	1,48
PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,48
PER IAG 75/100 F	1,44
PER IAG 75/100 Prestige F	1,48
Ecoflextra SC 75/75	1,36
COLSMV	1,67
PLA000	1,67

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Portefeuille équilibré durable (iAGP)

### Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

#### État de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Période terminée le 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE LA PÉRIODE</b>	<b>-</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	9
Produit d'émission de parts	1 247
Rachat de parts	(26)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR LA PÉRIODE</b>	<b>1 230</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE LA PÉRIODE</b>	<b>1 230</b>

#### État des flux de trésorerie

Période terminée le 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	9
Ajustements	
Distributions et attributions de fonds de placement	(6)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	-
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	(5)
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	4
Achats de placements	(1 147)
Augmentation (diminution) des charges à payer	2
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(1 143)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	
Produit d'émission de parts rachetables	1 247
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(26)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>1 221</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>78</b>
TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE LA PÉRIODE	-
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE LA PÉRIODE</b>	<b>78</b>

*Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.*

# Portefeuille équilibré durable (iAGP)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nbre de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>FONDS DE PLACEMENT (96,99 %)</b>				<b>Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes durables (iAGP)</b>				
Fonds ESG AlphaFixe obligations vertes, série F	33 300	297	297	La Banque				
Baillie Gifford Actions mondiales socialement responsables	8 812	89	89	Toronto-Dominion	1 020	89	89	5,38
Fonds Fiera Actions canadiennes éthique et sans combustibles fossiles	4 634	60	59	Banque Royale du Canada	625	79	80	4,79
Fonds Industrielle Alliance Stratégie climatique (Wellington)	8 637	89	91	Enbridge Inc.	1 220	63	65	3,89
Fonds Industrielle Alliance Obligations responsables sans combustibles fossiles	33 069	296	297	Banque de Montréal	485	60	59	3,58
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes durables (iAGP)	11 438	118	119	Invesco S&P/TSX Composite ESG Index ETF	2 500	58	58	3,49
Fonds d'actions globales sans combustibles fossiles JF	10 522	149	150	<b>Fonds d'actions globales sans combustibles fossiles JF</b>				
Fonds en gestion commune faible émission de carbone/faible volatilité d'actions mondiales Émeraude TD (1604)	8 968	90	91	Microsoft Corp.	33 840	8 656	10 996	5,92
<b>TOTAL DES FONDS DE PLACEMENT</b>		<b>1 188</b>	<b>1 193</b>	Dollars américains	5 820 990	7 875	7 887	4,25
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (96,99 %)</b>		<b>1 188</b>	<b>1 193</b>	UnitedHealth Group Inc.	10 640	4 685	7 643	4,12
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (3,01 %)			37	Alphabet Inc. Catégorie A	62 700	7 365	7 496	4,04
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>1 230</b>	Amazon.com Inc.	62 350	10 989	7 096	3,82
				<b>Fonds en gestion commune faible émission de carbone/faible volatilité d'actions mondiales Émeraude TD (1604)</b>				
				Merck & Co. Inc.	4 700	515	707	1,29
				Mizuho Financial Group	36 000	579	686	1,25
				Tokio Marine Holdings Inc.	23 400	519	679	1,24
				Jm Smucker Co/The	3 100	510	666	1,21
				General Mills inc.	5 800	508	659	1,20

### Les 5 principaux titres des fonds sous-jacents

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nbre de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net		
<b>Fonds ESG AlphaFixe obligations vertes, série F</b>						
CPPIB Capital Inc.	3,000 %	2028-06-15	49 769	54 851	54 851	6,37
Ontario	1,550 %	2029-11-01	54 000	51 919	51 919	6,22
Hydro-Québec	2,000 %	2028-09-01	46 800	45 481	45 481	5,71
Hydro-Québec	4,000 %	2055-02-15	40 950	48 582	48 582	5,33
Ontario	1,850 %	2027-02-01	39 900	40 919	40 919	4,98
<b>Baillie Gifford Actions mondiales socialement responsables</b>						
Marketaxess Holdings			2 811	1 425	1 062	3,09
AIA Group			67 400	935	1 016	2,95
Imcd Group			5 209	825	1 003	2,92
Taiwan Semiconductor Manufacturing			43 000	912	850	2,47
First Republic Bank San Francisco			5 113	900	844	2,46
<b>Fonds Fiera Actions canadiennes éthique et sans combustibles fossiles</b>						
Canadian Pacific Railway			75 858	nd	6 691	5,47
Constellation Software			3 583	nd	6 411	5,41
Intact financière			36 947	nd	6 188	5,14
Thomson Reuters Corp.			45 504	nd	5 763	5,01
Metro inc.			91 016	nd	5 705	4,87
<b>Fonds Industrielle Alliance Stratégie climatique (Wellington)</b>						
Westinghouse Air Brake Technologies Corp.			3 897	490	527	4,41
Verisk Analytics Inc., catégorie A			2 194	539	524	4,39
S&P Global Inc.			1 059	476	481	4,02
Exelon Corp.			7 842	423	459	3,84
Consolidated Edison Inc.			3 545	433	458	3,83
<b>Fonds Industrielle Alliance Obligations responsables sans combustibles fossiles</b>						
Gouvernement du Canada	2,500 %	2032-12-01	3 690	3 507	3 442	7,73
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	2,250 %	2025-12-15	2 075	1 992	1 980	4,44
Gouvernement du Canada	4,288 %	2023-03-16	1 300	1 289	1 289	2,89
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	1,750 %	2030-06-15	1 265	1 230	1 104	2,48
Gouvernement du Canada	1,750 %	2053-12-01	1 368	990	964	2,16

# Portefeuille équilibré durable (iAGP)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Au 31 décembre 2022 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

#### Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Le tableau suivant présente la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	1 193	-	-	1 193
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	1 193	-	-	1 193
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	1 193	-	-	1 193

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours de la période terminée le 31 décembre 2022.

#### Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe au risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

#### Risque de crédit

Au 31 décembre 2022, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

#### Risque de concentration

Au 31 décembre 2022, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

#### Risque de liquidité

Au 31 décembre 2022, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

#### Risque de taux d'intérêt

Au 31 décembre 2022, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

#### Risque de change

Au 31 décembre 2022, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

#### Risque de prix

Le tableau suivant résume l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'Impact sur le résultat global et l'actif net. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
119	9,70

# Fidelity Leadership climatique - Équilibré<sup>MC</sup>

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### État de la situation financière

Au	31 décembre 2022	
En milliers (sauf les montants par part)		\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	1 335	
Trésorerie	75	
	<b>1 410</b>	
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Sommes à payer sur l'achat de titres	48	
Charges à payer	2	
	<b>50</b>	
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>1 360</b>	
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	10,18	
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	10,18	
PER IAG 75/100	10,18	
PER IAG 75/100 Prestige	10,18	
PER IAG SC 75/75 F	10,20	
PER IAG SC 75/75 Prestige F	10,20	
PER IAG 75/100 F	10,19	
PER IAG 75/100 Prestige F	10,20	
Ecoflextra SC 75/75	10,18	
COLSMV	10,24	
PLA000	10,24	
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	54	
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	18	
PER IAG 75/100	17	
PER IAG 75/100 Prestige	9	
PER IAG SC 75/75 F	-	
PER IAG SC 75/75 Prestige F	-	
PER IAG 75/100 F	-	
PER IAG 75/100 Prestige F	-	
Ecoflextra SC 75/75	1	
COLSMV	34	
PLA000	-	

### État du résultat global

Période terminée le 31 décembre (note 1)	2022
En milliers (sauf les montants par part)	\$
<b>REVENUS</b>	
Distributions et attributions de fonds de placement	3
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>	
Placements :	
Gain (perte) net réalisé	1
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	3
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	4
Instruments financiers dérivés :	
Gain (perte) net réalisé	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	4
	<b>7</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>	
Frais de gestion et d'exploitation	3
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>4</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>	
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(0,11)
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(0,62)
PER IAG 75/100	(0,08)
PER IAG 75/100 Prestige	(0,17)
PER IAG SC 75/75 F	0,20
PER IAG SC 75/75 Prestige F	0,20
PER IAG 75/100 F	0,19
PER IAG 75/100 Prestige F	0,20
Ecoflextra SC 75/75	(0,27)
COLSMV	0,27
PLA000	0,24

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Fidelity Leadership climatique - Équilibré<sup>MC</sup>

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

## État de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Période terminée le 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE LA PÉRIODE</b>	-
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	4
Produit d'émission de parts	1 625
Rachat de parts	(269)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR LA PÉRIODE</b>	<b>1 360</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE LA PÉRIODE</b>	<b>1 360</b>

## État des flux de trésorerie

Période terminée le 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	4
Ajustements	
Distributions et attributions de fonds de placement	(3)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	(1)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	(3)
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	165
Achats de placements	(1 445)
Augmentation (diminution) des charges à payer	2
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(1 281)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	
Produit d'émission de parts rachetables	1 625
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(269)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>1 356</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>75</b>
TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE LA PÉRIODE	-
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE LA PÉRIODE</b>	<b>75</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Fidelity Leadership climatique - Équilibré<sup>MC</sup>

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (98,16 %)</b>			
Fonds Fidelity Leadership climatique - Équilibré <sup>MC</sup>	150 409	1 332	1 335
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (98,16 %)</b>		<b>1 332</b>	<b>1 335</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (1,84 %)			25
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>1 360</b>

## Les principaux titres du fonds sous-jacent

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Fonds Fidelity Leadership climatique - Équilibré<sup>MC</sup></b>				
Fonds Fidelity Leadership climatique	7 171 854	nd	65 751	60,28
Fonds Fidelity Leadership climatique - Obligations	5 379 047	nd	43 470	39,85
			<b>109 221</b>	<b>100,13</b>



# Fidelity Leadership climatique - Équilibré<sup>MC</sup>

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Au 31 décembre 2022 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

#### Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Le tableau suivant présente la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	1 335	-	-	1 335
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	1 335	-	-	1 335
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	1 335	-	-	1 335

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours de la période terminée le 31 décembre 2022.

#### Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe au risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

#### Risque de crédit

Au 31 décembre 2022, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

#### Risque de concentration

Au 31 décembre 2022, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

#### Risque de liquidité

Au 31 décembre 2022, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

#### Risque de taux d'intérêt

Au 31 décembre 2022, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

#### Risque de change

Au 31 décembre 2022, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

#### Risque de prix

Le tableau suivant résume l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'Impact sur le résultat global et l'actif net. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
133	9,82

# Actions canadiennes durables (iAGP)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### État de la situation financière

Au	31 décembre
	2022
En milliers (sauf les montants par part)	\$
<b>ACTIF</b>	
<b>ACTIF COURANT</b>	
Placements	1 547
Trésorerie	171
Intérêts, dividendes et autres à recevoir	3
	1 721
<b>PASSIF</b>	
<b>PASSIF COURANT</b>	
Sommes à payer sur l'achat de titres	58
Charges à payer	1
	59
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>1 662</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>	
PER IAG SC 75/75   Mes études+	10,38
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	10,39
PER IAG 75/100	10,37
PER IAG 75/100 Prestige	10,38
PER IAG SC 75/75 F	10,40
PER IAG SC 75/75 Prestige F	10,41
PER IAG 75/100 F	10,39
PER IAG 75/100 Prestige F	10,40
Ecoflextra SC 75/75	10,38
COL003	10,44
COLSMV	10,44
PLA000	10,44
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>	
PER IAG SC 75/75   Mes études+	19
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	9
PER IAG 75/100	11
PER IAG 75/100 Prestige	6
PER IAG SC 75/75 F	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	-
PER IAG 75/100 F	-
PER IAG 75/100 Prestige F	-
Ecoflextra SC 75/75	2
COL003	12
COLSMV	100
PLA000	-

### État du résultat global

Période terminée le 31 décembre (note 1)	2022
En milliers (sauf les montants par part)	\$
<b>REVENUS</b>	
Dividendes	8
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>	
Placements :	
Gain (perte) net réalisé	(1)
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	33
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	32
Instruments financiers dérivés :	
Gain (perte) net réalisé	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	32
	40
<b>CHARGES (note 7)</b>	
Frais de gestion et d'exploitation	1
Coûts de transaction	2
Impôts étrangers retenus à la source	1
	4
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>36</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>	
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(0,35)
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(0,48)
PER IAG 75/100	(0,62)
PER IAG 75/100 Prestige	(0,59)
PER IAG SC 75/75 F	0,41
PER IAG SC 75/75 Prestige F	0,42
PER IAG 75/100 F	0,40
PER IAG 75/100 Prestige F	0,41
Ecoflextra SC 75/75	1,05
COL003	0,15
COLSMV	0,45
PLA000	0,45

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Actions canadiennes durables (iAGP)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### État de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Période terminée le 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE LA PÉRIODE</b>	<b>-</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	36
Produit d'émission de parts	1 698
Rachat de parts	(72)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR LA PÉRIODE</b>	<b>1 662</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE LA PÉRIODE</b>	<b>1 662</b>

### État des flux de trésorerie

Période terminée le 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	36
Ajustements	
Dividendes	(8)
Impôts étrangers retenus à la source	1
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	1
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	(33)
Coûts de transaction	2
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	273
Achats de placements	(1 732)
Augmentation (diminution) des charges à payer	1
Dividendes reçus, déduction faite des retenues d'impôts	4
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(1 455)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	
Produit d'émission de parts rachetables	1 698
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(72)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>1 626</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>171</b>
TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE LA PÉRIODE	-
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE LA PÉRIODE</b>	<b>171</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Actions canadiennes durables (iAGP)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	
<b>ACTIONS CANADIENNES (87,55 %)</b>				<b>INDUSTRIE (suite)</b>				
<b>SERVICES DE COMMUNICATION (3,97 %)</b>				Thomson Reuters Corp.				
Cogeco Communications inc.	115	8	9	WSP Global Inc.	105	16	16	
Québecor inc., catégorie B	350	9	10			180	185	
Rogers Communications Inc., catégorie B	265	14	17	<b>TECHNOLOGIES DE L'INFORMATION (5,78 %)</b>				
TELUS Corp.	1 140	32	30	CGI Inc., catégorie A	170	18	20	
		63	66	Kinaxis Inc.	65	10	10	
<b>CONSUMMATION DISCRÉTIONNAIRE (3,55 %)</b>				Magnet Forensics inc.	270	8	10	
Aritzia Inc.	180	9	9	Open Text Corp.	210	8	8	
La Société Canadienne Tire Itée, catégorie A	130	20	19	Payfare Inc.	1 570	7	7	
Les Vêtements de Sport Gildan inc.	170	7	6	Shopify Inc., catégorie A	650	27	30	
Magna International Inc.	170	13	13	The Descartes Systems Group Inc.	115	11	11	
Restaurant Brands International Inc.	140	11	12			89	96	
		60	59	<b>MATÉRIAUX (11,19 %)</b>				
<b>BIENS DE CONSOMMATION DE BASE (2,83 %)</b>				Mines Agnico-Eagle Itée	420	25	29	
Empire Co. Ltd., catégorie A	190	7	7	Alamos Gold inc., catégorie A	780	9	11	
Les Compagnies Loblaw Itée	170	19	20	Algoma Steel Group inc.	480	4	4	
Les Aliments Maple Leaf inc.	255	5	6	Arena Minerals Inc.	13 680	6	8	
Metro inc.	180	13	14	Canfor Corp.	210	4	4	
		44	47	Capstone Copper Corp.	2 300	8	11	
<b>ÉNERGIE (15,34 %)</b>				Fortuna Silver Mines Inc.	1 650	7	8	
Advantage Energy Ltd.	900	9	8	Franco-Nevada Corp.	150	26	28	
ARC Resources Ltd.	990	18	18	Ivanhoe Mines Ltd., catégorie A	1 080	10	12	
Cenovus Energy Inc.	1 010	24	26	Kinross Gold corp.	1 440	7	8	
Enbridge Inc.	1 220	63	65	Nutrien Ltd.	330	36	33	
Enerflex Ltd.	1 000	7	9	SSR Mining Inc.	410	8	9	
Enerplus Corp.	500	12	12	Teck Resources Ltd., catégorie B	290	13	15	
Gibson Energy Inc.	430	10	10	West Fraser Timber Co. Ltd.	65	7	6	
Headwater Exploration Inc.	1 130	7	7			170	186	
MEG Energy Corp.	550	9	10	<b>IMMOBILIER (2,41 %)</b>				
Secure Energy Services Inc.	950	7	7	BSR REIT	485	9	9	
Suncor Énergie inc.	760	33	33	Canadian Apartment Properties REIT	220	9	9	
TC Énergie corp.	255	15	14	Colliers International Group Inc.	45	6	6	
Tourmaline Oil Corp.	370	28	25	Summit Industrial Income REIT	400	8	9	
Vermilion Energy Inc.	480	13	11	Tricon Residential Inc.	680	8	7	
		255	255			40	40	
<b>FINANCE (27,26 %)</b>				<b>SERVICES AUX COLLECTIVITÉS (3,73 %)</b>				
Banque de Montréal	485	60	59	Algonquin Power & Utilities Corp.	700	9	6	
Brookfield Asset Management Ltd., catégorie A	278	11	11	Borex Inc., catégorie A	190	8	8	
Brookfield Corp.	860	39	37	Fortis Inc.	370	19	20	
Element Fleet Management Corp.	570	11	10	Hydro One Ltd.	330	11	12	
Intact Corporation financière	140	28	27	Northland Power Inc.	265	10	10	
Société Financière Manuvie	1 060	24	26	TransAlta Corp.	500	6	6	
Banque Nationale du Canada	370	33	34			63	62	
Banque Royale du Canada	625	79	80	<b>TOTAL DES ACTIONS CANADIENNES</b>				
Financière Sun Life inc.	460	27	29			1 423	1 455	
La Banque de Nouvelle-Écosse	775	52	51	<b>ACTIONS AMÉRICAINES (1,14 %)</b>				
La Banque Toronto-Dominion	1 020	89	89	<b>INDUSTRIE (1,14 %)</b>				
		453	453	Waste Connections Inc.	105	19	19	
<b>SANTÉ (0,36 %)</b>				<b>ACTIONS ÉTRANGÈRES (0,90 %)</b>				
Hamilton Thorne Itée	3 730	6	6	<b>MATÉRIAUX (0,90 %)</b>				
<b>INDUSTRIE (11,13 %)</b>				Au 31 décembre 2022	Pays	Nombre	Coût	Valeur
ATS Corp.	180	8	8	En milliers (sauf le nombre de titres)	de titres	moyen	comptable	
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	340	54	55			\$	\$	
Compagnie de chemin de fer Canadien Pacifique	530	53	53	<b>Wheaton Precious Metals Corp.</b>				
Finning International Inc.	350	10	12	Brésil	290	13	15	
Stantec Inc.	170	11	11					
TFI International Inc.	60	8	8					

# Actions canadiennes durables (iAGP)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille (suite)

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (3,49 %)</b>			
Invesco S&P/TSX Composite ESG Index ETF	2 500	58	58
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (93,08 %)</b>		<b>1 513</b>	<b>1 547</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (6,92 %)			115
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>1 662</b>

# Actions canadiennes durables (iAGP)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Au 31 décembre 2022 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

#### Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Le tableau suivant présente la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	1 489	-	-	1 489
Fonds de placement	58	-	-	58
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	1 547	-	-	1 547
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	1 547	-	-	1 547

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours de la période terminée le 31 décembre 2022.

#### Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe au risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

#### Risque de crédit

Au 31 décembre 2022, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

#### Risque de concentration

Le tableau suivant présente l'exposition directe du Fonds au risque de concentration :

Segments de marché	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2022 (%)
Finance	27,26
Énergie	15,34
Industrie	12,27
Matériaux	12,09
Technologies de l'information	5,78
Services de communication	3,97
Services aux collectivités	3,73
Consommation discrétionnaire	3,55
Fonds de placement – actions	3,49
Biens de consommation de base	2,83
Immobilier	2,41
Santé	0,36
Autres éléments de l'actif net	6,92

#### Risque de liquidité

Au 31 décembre 2022, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

#### Risque de taux d'intérêt

Au 31 décembre 2022, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

#### Risque de change

Au 31 décembre 2022, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

#### Risque de prix

Le tableau suivant résume l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'impact sur le résultat global et l'actif net. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
155	9,31

# Stratégie climatique (Wellington)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### État de la situation financière

Au	31 décembre 2022	
En milliers (sauf les montants par part)		
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	11 342	
Trésorerie	607	
Intérêts, dividendes et autres à recevoir	12	
	<b>11 961</b>	
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Charges à payer	2	
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>11 959</b>	
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	10,77	
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	10,77	
PER IAG 75/100	10,76	
PER IAG 75/100 Prestige	10,77	
PER IAG SC 75/75 F	10,79	
PER IAG SC 75/75 Prestige F	10,79	
PER IAG 75/100 F	10,78	
PER IAG 75/100 Prestige F	10,79	
Ecoflextra SC 75/75	10,77	
COL001	10,47	
COL002	10,54	
COL003	10,54	
COL008	10,52	
COL019	10,52	
COL020	10,47	
COL022	10,52	
COL025	10,52	
COLBR2	10,54	
PLA000	10,54	
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	44	
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	37	
PER IAG 75/100	13	
PER IAG 75/100 Prestige	18	
PER IAG SC 75/75 F	-	
PER IAG SC 75/75 Prestige F	-	
PER IAG 75/100 F	-	
PER IAG 75/100 Prestige F	-	
Ecoflextra SC 75/75	1	
COL001	-	
COL002	3	
COL003	998	
COL008	-	
COL019	-	
COL020	-	
COL022	18	
COL025	-	
COLBR2	-	
PLA000	-	

### État du résultat global

Période terminée le 31 décembre (note 1)	2022
En milliers (sauf les montants par part)	\$
<b>REVENUS</b>	
Intérêts à des fins d'allocation	4
Dividendes	33
Gain (perte) de change sur la trésorerie	7
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>	
Placements :	
Gain (perte) net réalisé	189
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	302
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	491
Instruments financiers dérivés :	
Gain (perte) net réalisé	13
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	13
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	504
	<b>548</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>	
Frais de gestion et d'exploitation	3
Coûts de transaction	7
Impôts étrangers retenus à la source	4
	<b>14</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>534</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>	
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(0,30)
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(0,51)
PER IAG 75/100	(0,12)
PER IAG 75/100 Prestige	(0,57)
PER IAG SC 75/75 F	0,79
PER IAG SC 75/75 Prestige F	0,79
PER IAG 75/100 F	0,78
PER IAG 75/100 Prestige F	0,79
Ecoflextra SC 75/75	0,84
COL001	0,47
COL002	0,11
COL003	0,57
COL008	0,65
COL019	0,53
COL020	0,48
COL022	(1,36)
COL025	0,66
COLBR2	0,55
PLA000	0,55

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Stratégie climatique (Wellington)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### État de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Période terminée le 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE LA PÉRIODE</b>	<b>-</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	534
Produit d'émission de parts	14 443
Rachat de parts	(3 018)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR LA PÉRIODE</b>	<b>11 959</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE LA PÉRIODE</b>	<b>11 959</b>

### État des flux de trésorerie

Période terminée le 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$
<b>FLUX DE TRÉSorerIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	534
Ajustements	
Intérêts à des fins d'allocation	(4)
Dividendes	(33)
Impôts étrangers retenus à la source	4
Perte (gain) de change sur la trésorerie	(7)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	(202)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	(302)
Coûts de transaction	7
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	4 056
Achats de placements	(14 901)
Augmentation (diminution) des charges à payer	2
Intérêts reçus (payés)	4
Dividendes reçus, déduction faite des retenues d'impôts	17
<b>FLUX DE TRÉSorerIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(10 825)</b>
<b>FLUX DE TRÉSorerIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	
Produit d'émission de parts rachetables	14 443
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(3 018)
<b>FLUX DE TRÉSorerIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>11 425</b>
Gain (perte) de change sur la trésorerie	7
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSorerIE</b>	<b>607</b>
TRÉSorerIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE LA PÉRIODE	-
<b>TRÉSorerIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE LA PÉRIODE</b>	<b>607</b>

*Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.*



# Stratégie climatique (Wellington)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	
<b>ACTIONS AMÉRICAINES (73,74 %)</b>				
<b>CONSOMMATION DISCRÉTIONNAIRE (3,14 %)</b>				
Aptiv PLC	2 970	373	375	
<b>BIENS DE CONSOMMATION DE BASE (1,76 %)</b>				
Darling Ingredients Inc.	2 489	238	211	
<b>ÉNERGIE (2,73 %)</b>				
Green Plains Inc.	7 875	339	326	
<b>FINANCE (7,73 %)</b>				
Hannon Armstrong Sustainable Infrastructure Capital Inc.	4 633	191	182	
Moody's Corp.	695	257	262	
S&P Global Inc.	1 059	476	481	
		924	925	
<b>INDUSTRIE (27,13 %)</b>				
A.O. Smith Corp.	2 486	198	193	
Acuity Brands Inc.	1 369	329	307	
AECOM	3 485	353	401	
Clean Harbors Inc.	887	141	137	
Deere & Co.	407	211	236	
Hubbell Inc.	335	110	107	
Johnson Controls International PLC	3 772	306	327	
The AZEK Co. Inc.	6 454	167	178	
Verisk Analytics Inc., catégorie A	2 194	539	524	
Waste Management Inc.	1 449	329	308	
Westinghouse Air Brake Technologies Corp.	3 897	490	527	
		3 173	3 245	
<b>TECHNOLOGIES DE L'INFORMATION (8,74 %)</b>				
Aspen Technology Inc.	1 312	438	365	
First Solar Inc.	2 030	399	412	
SolarEdge Technologies Inc.	699	259	268	
		1 096	1 045	
<b>MATÉRIAUX (3,49 %)</b>				
Fmc Corp.	2 468	396	417	
<b>IMMOBILIER (3,79 %)</b>				
Weyerhaeuser Co. REIT	10 793	452	453	
<b>SERVICES AUX COLLECTIVITÉS (15,23 %)</b>				
American Water Works Co. Inc.	1 726	331	357	
Avangrid Inc.	2 122	123	124	
Consolidated Edison Inc.	3 545	433	458	
Eversource Energy	3 726	408	423	
Exelon Corp.	7 842	423	459	
		1 718	1 821	
<b>TOTAL DES ACTIONS AMÉRICAINES</b>		<b>8 709</b>	<b>8 818</b>	
Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Pays	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>ACTIONS ÉTRANGÈRES (21,10 %)</b>				
<b>CONSOMMATION DISCRÉTIONNAIRE (1,71 %)</b>				
Persimmon PLC	Royaume Uni	10 285	206	204

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Pays	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FINANCE (1,09 %)</b>				
Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft AG	Allemagne	295	111	130
<b>INDUSTRIE (11,67 %)</b>				
Compagnie de Saint-Gobain SA	France	3 723	215	246
Daikin Industries Itée	Japon	530	119	110
Hitachi Ltd.	Japon	3 000	193	206
Kubota Corp.	Japon	11 000	219	205
Siemens AG	Allemagne	1 871	294	351
Vestas Wind Systems AS	Danemark	7 076	224	278
			1 264	1 396
<b>TECHNOLOGIES DE L'INFORMATION (1,50 %)</b>				
Hexagon AB	Suède	12 698	181	180
<b>SERVICES AUX COLLECTIVITÉS (5,13 %)</b>				
China Longyuan Power Group Corp Ltd.	Chine	78 000	131	129
National Grid PLC	Royaume Uni	12 341	186	201
Veolia Environnement SA	France	8 190	252	284
			569	614
<b>TOTAL DES ACTIONS ÉTRANGÈRES</b>			<b>2 331</b>	<b>2 524</b>
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (94,84 %)</b>			<b>11 040</b>	<b>11 342</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (5,16 %)				617
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>				<b>11 959</b>

# Stratégie climatique (Wellington)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Au 31 décembre 2022 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

#### Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Le tableau suivant présente la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	11 342	-	-	11 342
Fonds de placement	-	-	-	-
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	11 342	-	-	11 342
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	11 342	-	-	11 342

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours de la période terminée le 31 décembre 2022.

#### Risque de crédit

Au 31 décembre 2022, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

#### Risque de concentration

Le tableau suivant présente l'exposition directe du Fonds au risque de concentration :

Segments de marché	Pourcentage de l'actif net Au 31 décembre 2022 (%)
Industrie	38,80
Services aux collectivités	20,36
Technologies de l'information	10,24
Finance	8,82
Consommation discrétionnaire	4,85
Immobilier	3,79
Matériaux	3,49
Énergie	2,73
Biens de consommation de base	1,76
Autres éléments de l'actif net	5,16

#### Risque de liquidité

Au 31 décembre 2022, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

#### Risque de taux d'intérêt

Au 31 décembre 2022, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

#### Risque de change

Le tableau suivant résume l'exposition directe du Fonds au risque de change et l'impact qu'aurait eu sur l'actif net une hausse ou une baisse de 5 % du dollar canadien par rapport à toutes les autres devises, en supposant que tous les autres facteurs soient demeurés constants. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante. Veuillez vous référer à la rubrique « Risque de change » de la note afférente « Risques financiers » aux états financiers pour les codes des devises.

Au 31 décembre 2022

Devises	Instruments financiers (\$)	Contrats de change (\$)	Exposition totale (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
DKK	278	-	278	14
EUR	1 010	-	1 010	51
GBP	408	-	408	20
HKD	129	-	129	6
JPY	522	-	522	26
SEK	180	-	180	9
USD	9 363	5	9 368	468

#### Risque de prix

Le tableau suivant résume l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'Impact sur le résultat global et l'actif net. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

## Stratégie climatique (Wellington)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés *(suite)*

Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
1 134	9,48

## Focus prudent

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	238 434	292 266
Trésorerie	191	465
Souscriptions à recevoir	-	210
	<b>238 625</b>	<b>292 941</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Sommes à payer sur l'achat de titres	395	465
Rachats à payer	7	50
Charges à payer	559	665
	<b>961</b>	<b>1 180</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>237 664</b>	<b>291 761</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	21,60	24,33
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	21,96	24,68
PER IAG 75/100	21,12	23,83
PER IAG 75/100 Prestige	21,60	24,29
PER IAG autres Séries	20,99	23,71
PER IAG SC 75/75 F	22,44	24,96
PER IAG SC 75/75 Prestige F	22,80	25,30
PER IAG 75/100 F	21,83	24,42
PER IAG 75/100 Prestige F	22,46	24,93
PER IAG SE 100/100 F	21,73	24,31
Mes études/Ecoflex	16,03	18,16
Ecoflextra SC 75/75	17,26	19,44
PLA000	29,39	32,29
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	3 715	3 744
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	1 686	2 044
PER IAG 75/100	1 503	1 531
PER IAG 75/100 Prestige	1 091	1 190
PER IAG autres Séries	1 001	1 094
PER IAG SC 75/75 F	12	12
PER IAG SC 75/75 Prestige F	-	-
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	-	-
PER IAG SE 100/100 F	-	-
Mes études/Ecoflex	2 646	3 124
Ecoflextra SC 75/75	81	96
PLA000	-	-

## États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Distributions et attributions de fonds de placement	2 569	14 374
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(5 981)	2 889
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(22 370)	(5 417)
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(28 351)	(2 528)
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(28 351)	(2 528)
	<b>(25 782)</b>	<b>11 846</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	6 896	7 281
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(32 678)</b>	<b>4 565</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(2,74)	0,45
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(2,92)	0,52
PER IAG 75/100	(2,75)	0,44
PER IAG 75/100 Prestige	(2,79)	0,45
PER IAG autres Séries	(2,83)	0,35
PER IAG SC 75/75 F	(2,52)	0,86
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(2,50)	1,04
PER IAG 75/100 F	(2,59)	0,93
PER IAG 75/100 Prestige F	(2,46)	1,02
PER IAG SE 100/100 F	(2,58)	0,91
Mes études/Ecoflex	(2,24)	0,19
Ecoflextra SC 75/75	(2,38)	0,36
PLA000	(2,89)	1,55

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

### États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>291 761</b>	<b>237 924</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(32 678)	4 565
Produit d'émission de parts	69 227	149 775
Rachat de parts	(90 646)	(100 503)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(54 097)</b>	<b>53 837</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>237 664</b>	<b>291 761</b>

### États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(32 678)	4 565
Ajustements		
Distributions et attributions de fonds de placement	(2 569)	(14 374)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	5 981	(2 889)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	22 370	5 417
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	102 768	62 671
Achats de placements	(74 788)	(104 866)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(106)	136
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>20 978</b>	<b>(49 340)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	69 437	149 825
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(90 689)	(100 556)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>(21 252)</b>	<b>49 269</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(274)</b>	<b>(71)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>465</b>	<b>536</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>191</b>	<b>465</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Focus prudent

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,32 %)</b>			
Fonds mondial de dividendes Dynamique, série O	376 909	9 521	8 878
Fiducie Institutionnelle Fidelity Actions Mondiales- Concentré	1 089 676	11 693	11 060
Fonds IA Clarington de revenu à taux variable, série I	1 091 104	10 305	9 376
Fonds IA Clarington stratégique d'obligations de sociétés, série I	255 713	2 447	2 282
Fonds IA Clarington américain dividendes croissance, série I	374 775	6 257	6 677
Fonds Industrielle Alliance Obligations	617 794	149 893	136 668
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance	185 106	12 700	13 500
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes à petite capitalisation	111 791	2 905	2 478
Fonds Industrielle Alliance Stratégie climatique (Wellington)	102 041	1 022	1 076
Fonds Industrielle Alliance Dividendes	78 238	8 617	8 741
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales	344 154	11 096	10 233
Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique	100 100	2 278	2 248
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines multifactoriel (IAGP)	183 218	3 169	3 023
Fonds d'actions de marchés émergents JF	316 839	6 075	5 561
Fonds de revenu mensuel PIMCO (Canada)	1 337 025	18 653	16 633
<b>TOTAL DES FONDS DE PLACEMENT</b>		<b>256 631</b>	<b>238 434</b>
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,32 %)</b>		<b>256 631</b>	<b>238 434</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,32 %)			(770)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>237 664</b>

## Les 5 principaux titres des fonds sous-jacents

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nbre de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net	
<b>Fonds mondial de dividendes Dynamique, série O</b>					
Northrop Grumman Corp.	360 000	219 332	265 824	4,67	
Bélimo Holding AG Reg	400 000	119 421	258 766	4,55	
Elbit Systems Ltd.	1 150 000	186 281	253 003	4,45	
Merck & Co. Inc.	1 638 000	194 551	245 953	4,32	
Humana Inc.	324 000	204 997	224 588	3,95	
<b>Fiducie Institutionnelle Fidelity Actions Mondiales- Concentré</b>					
Finning Ltd.	350 220	nd	11 788	4,97	
Clarivate PLC	777 525	nd	8 786	3,71	
General Electric Co.	74 060	nd	8 408	3,55	
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA	904 117	nd	7 366	3,11	
Microsoft Corp.	22 192	nd	7 211	3,04	
<b>Fonds IA Clarington de revenu à taux variable, série I</b>					
Enbridge Inc.	5,314 % 2023-01-17	21 000	20 953	20 946	2,56
FINB BMO obligations de sociétés américaines à haut rendement couvertes en dollars canadiens		1 731 020	22 847	18 574	2,27
LGSA20 Inc.	10,000 % 2024-03-31	12 800	13 904	15 604	1,91
High Interest Savings Account Fund ETF		280 375	14 033	14 024	1,71
iShares U.S. High Yield Bond Index ETF (CAD-Hedged) ETF		842 814	15 745	13 241	1,62

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nbre de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net	
<b>Fonds IA Clarington stratégique d'obligations de sociétés, série I</b>					
iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF		95 000	14 083	13 571	3,07
Métaux Russel inc.	5,750 % 2025-10-27	13 000	13 000	12 810	2,90
Supérieur Plus S.E.C., Corporation de sécurité Garda World	4,250 % 2028-05-18	13 500	13 500	11 765	2,66
Trulieve Cannabis Corp.	9,500 % 2027-11-01	8 000	10 467	10 456	2,37
	9,750 % 2024-06-18	8 000	10 371	10 392	2,35
<b>Fonds IA Clarington américain dividendes croissance, série I</b>					
Microsoft Corp.		79 713	20 294	25 902	4,59
Apple Inc.		106 768	14 618	18 796	3,33
MetLife Inc.		184 446	12 478	18 086	3,20
Johnson & Johnson		62 803	12 167	15 032	2,66
Thermo Fisher Scientific Inc.		18 994	11 798	14 173	2,51
<b>Fonds Industrielle Alliance Obligations</b>					
Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes		101 962 916	1 216 337	1 152 772	35,72
Gouvernement du Canada	2,500 % 2032-12-01	274 700	259 744	256 274	7,94
Gouvernement du Canada	2,750 % 2027-09-01	90 560	89 013	87 988	2,73
Province de l'Ontario	3,750 % 2032-06-02	85 262	84 522	83 331	2,58
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	2,250 % 2025-12-15	64 895	62 312	61 935	1,92
<b>Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance</b>					
Banque Royale du Canada		386 540	38 306	49 207	5,86
La Banque Toronto-Dominion		457 900	29 377	40 144	4,78
Compagnie de chemin de fer Canadien Pacifique		274 100	20 392	27 670	3,30
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada		155 600	19 943	25 027	2,98
Canadian Natural Resources Ltd.		286 700	9 525	21 557	2,57
<b>Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes à petite capitalisation</b>					
Gouvernement du Canada	4,288 % 2023-03-16	7 050	6 991	6 989	3,85
Exchange Income Corp.		68 200	2 182	3 589	1,98
Gouvernement du Canada	4,215 % 2023-02-16	3 400	3 383	3 382	1,86
Gouvernement du Canada	3,957 % 2023-01-19	3 350	3 344	3 343	1,84
OceanaGold corp.		1 262 700	2 569	3 258	1,80
<b>Fonds Industrielle Alliance Stratégie climatique (Wellington)</b>					
Westinghouse Air Brake Technologies Corp.		3 897	490	527	4,41
Verisk Analytics Inc., catégorie A		2 194	539	524	4,39
S&P Global Inc.		1 059	476	481	4,02
Exelon Corp.		7 842	423	459	3,84
Consolidated Edison Inc.		3 545	433	458	3,83
<b>Fonds Industrielle Alliance Dividendes</b>					
Banque Royale du Canada		452 487	37 369	57 602	6,25
La Banque Toronto-Dominion		553 915	32 593	48 562	5,27
Enbridge Inc.		824 320	36 999	43 623	4,73
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada		176 952	19 582	28 461	3,09
La Banque de Nouvelle-Écosse		403 978	26 535	26 800	2,91
<b>Fonds Industrielle Alliance Actions internationales</b>					
iShares MSCI EAFE ETF		203 603	18 703	18 108	4,39
BHP Group Ltd.		295 639	10 640	12 395	3,01
ASML Holding NV		14 028	9 647	10 220	2,48
Roche Holding AG		23 903	10 513	10 169	2,47
TotalEnergies SE		106 015	7 213	8 991	2,18

## Focus prudent

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille (suite)

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique</b>				
Alphabet Inc., catégorie A	252 940	31 902	30 238	4,79
Microsoft Corp.	82 730	25 732	26 883	4,26
Amazon.com Inc.	187 215	33 472	21 308	3,37
Apple Inc.	112 140	20 275	19 742	3,12
UnitedHealth Group Inc.	20 840	9 395	14 971	2,37
<b>Fonds Industrielle Alliance Actions américaines multifactoriel (iAGP)</b>				
Apple Inc.	11 392	2 360	2 006	6,98
Johnson & Johnson	2 892	688	692	2,41
Exxon Mobil Corp.	4 583	695	685	2,38
The Procter & Gamble Co.	2 926	600	601	2,09
Pfizer Inc.	7 742	563	538	1,87
<b>Fonds d'actions de marchés émergents JF</b>				
Samsung Electronics GDR	14 344	19 222	15 850	6,27
Taiwan Semiconductor Manufacturing ADR	205 540	13 678	15 311	6,05
Tencent Holdings Ltd.	317 190	17 407	13 574	5,37
HDFC Bank Ltd. ADR	135 200	8 858	9 249	3,66
Tata Consultancy Services Ltd.	213 040	6 283	8 386	3,32
<b>Fonds de revenu mensuel PIMCO (Canada)</b>				
Uniform Mortgage-Backed Security, TBA	3,500 % 2053-02-01 1 417 564	nd	1 745 104	8,23
Uniform Mortgage-Backed Security, TBA	4,000 % 2053-03-01 1 068 978	nd	1 358 296	6,41
Reçoit 3 mois USD-LIBOR	0,950 % 2050-12-11 1 617 700	nd	795 522	3,75
Uniform Mortgage-Backed Security, TBA	3,000 % 2053-02-01 590 150	nd	702 072	3,31
Uniform Mortgage-Backed Security, TBA	6,000 % 2053-02-01 393 000	nd	539 683	2,55

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

### Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

#### Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	238 434	-	-	238 434
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	238 434	-	-	238 434
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	238 434	-	-	238 434

#### Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	292 266	-	-	292 266
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	292 266	-	-	292 266
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	292 266	-	-	292 266

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

### Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

#### Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

#### Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

#### Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

#### Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

#### Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.



## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
23 843	10,03

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
29 227	10,02

## Focus modéré

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	330 804	367 276
Trésorerie	-	491
Souscriptions à recevoir	-	273
Sommes à recevoir sur la vente de titres	67	-
	<b>330 871</b>	<b>368 040</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Découvert bancaire	36	-
Sommes à payer sur l'achat de titres	-	490
Rachats à payer	-	264
Charges à payer	810	866
	<b>846</b>	<b>1 620</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>330 025</b>	<b>366 420</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	24,12	27,05
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	24,56	27,48
PER IAG 75/100	23,51	26,42
PER IAG 75/100 Prestige	23,97	26,87
PER IAG autres Séries	23,29	26,21
PER IAG SC 75/75 F	25,05	27,74
PER IAG SC 75/75 Prestige F	25,50	28,16
PER IAG 75/100 F	24,38	27,08
PER IAG 75/100 Prestige F	24,83	27,54
PER IAG SE 100/100 F	24,14	26,88
Mes études/Ecoflex	17,85	20,14
Ecoflextra SC 75/75	19,21	21,54
PLA000	33,06	36,13
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	4 484	4 066
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	1 270	1 296
PER IAG 75/100	1 796	1 559
PER IAG 75/100 Prestige	1 111	1 153
PER IAG autres Séries	1 732	1 833
PER IAG SC 75/75 F	1	1
PER IAG SC 75/75 Prestige F	-	-
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	-	-
PER IAG SE 100/100 F	1	1
Mes études/Ecoflex	4 429	4 857
Ecoflextra SC 75/75	121	126
PLA000	-	-

## États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers (sauf les montants par part)	2022 \$	2021 \$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	-	1
Distributions et attributions de fonds de placement	4 280	23 330
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(6 013)	4 072
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(29 948)	(4 281)
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(35 961)	(209)
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(35 961)	(209)
	<b>(31 681)</b>	<b>23 122</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	9 604	9 271
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(41 285)</b>	<b>13 851</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(2,88)	1,21
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(2,99)	1,25
PER IAG 75/100	(2,81)	1,13
PER IAG 75/100 Prestige	(2,99)	1,28
PER IAG autres Séries	(2,99)	1,05
PER IAG SC 75/75 F	(2,67)	2,01
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(2,65)	1,50
PER IAG 75/100 F	(2,77)	1,58
PER IAG 75/100 Prestige F	(1,42)	1,40
PER IAG SE 100/100 F	(2,87)	1,17
Mes études/Ecoflex	(2,37)	0,75
Ecoflextra SC 75/75	(2,34)	0,93
PLA000	(3,07)	2,16

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

### États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>366 420</b>	<b>284 554</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(41 285)	13 851
Produit d'émission de parts	89 486	156 208
Rachat de parts	(84 596)	(88 193)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(36 395)</b>	<b>81 866</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>330 025</b>	<b>366 420</b>

### États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(41 285)	13 851
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	-	(1)
Distributions et attributions de fonds de placement	(4 280)	(23 330)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	6 013	(4 072)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	29 948	4 281
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	134 017	61 255
Achats de placements	(129 783)	(120 417)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(56)	196
Intérêts reçus (payés)	-	1
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(5 426)</b>	<b>(68 236)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	89 759	156 399
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(84 860)	(87 974)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>4 899</b>	<b>68 425</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(527)</b>	<b>189</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>491</b>	<b>302</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>(36)</b>	<b>491</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Focus modéré

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,24 %)</b>			
Fonds mondial de dividendes Dynamique, série O	894 016	22 116	21 057
Fiducie Institutionnelle Fidelity Actions Mondiales- Concentré	2 320 079	24 788	23 549
Fonds IA Clarington de revenu à taux variable, série I	1 565 110	14 763	13 450
Fonds IA Clarington stratégique d'obligations de sociétés, série I	374 064	3 593	3 338
Fonds IA Clarington américain dividendes croissance, série I	658 271	10 766	11 728
Fonds Industrielle Alliance Obligations	655 309	157 299	144 967
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance	367 834	25 088	26 827
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes à petite capitalisation	305 777	7 922	6 779
Fonds Industrielle Alliance Stratégie climatique (Wellington)	220 556	2 286	2 324
Fonds Industrielle Alliance Dividendes	157 856	17 520	17 637
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales	673 694	21 610	20 030
Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique	295 089	6 615	6 628
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines multifactoriel (IAGP)	355 928	6 170	5 873
Fonds d'actions de marchés émergents JF	474 102	9 067	8 321
Fonds de revenu mensuel PIMCO (Canada)	1 470 729	20 419	18 296
<b>TOTAL DES FONDS DE PLACEMENT</b>		<b>350 022</b>	<b>330 804</b>
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,24 %)</b>		<b>350 022</b>	<b>330 804</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,24 %)			(779)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>330 025</b>

## Les 5 principaux titres des fonds sous-jacents

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nbre de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net	
<b>Fonds mondial de dividendes Dynamique, série O</b>					
Northrop Grumman Corp.	360 000	219 332	265 824	4,67	
Bélimo Holding AG Reg	400 000	119 421	258 766	4,55	
Elbit Systems Ltd.	1 150 000	186 281	253 003	4,45	
Merck & Co. Inc.	1 638 000	194 551	245 953	4,32	
Humana Inc.	324 000	204 997	224 588	3,95	
<b>Fiducie Institutionnelle Fidelity Actions Mondiales- Concentré</b>					
Finning Ltd.	350 220	nd	11 788	4,97	
Clarivate PLC	777 525	nd	8 786	3,71	
General Electric Co.	74 060	nd	8 408	3,55	
Banco Bilbao Vizcaya Argentina SA	904 117	nd	7 366	3,11	
Microsoft Corp.	22 192	nd	7 211	3,04	
<b>Fonds IA Clarington de revenu à taux variable, série I</b>					
Enbridge Inc.	5,314 % 2023-01-17	21 000	20 953	20 946	2,56
FINB BMO obligations de sociétés américaines à haut rendement couvertes en dollars canadiens		1 731 020	22 847	18 574	2,27
LGSA20 Inc.	10,000 % 2024-03-31	12 800	13 904	15 604	1,91
High Interest Savings Account Fund ETF		280 375	14 033	14 024	1,71
iShares U.S. High Yield Bond Index ETF (CAD-Hedged) ETF		842 814	15 745	13 241	1,62

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nbre de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net	
<b>Fonds IA Clarington stratégique d'obligations de sociétés, série I</b>					
iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF		95 000	14 083	13 571	3,07
Métaux Russel inc.	5,750 % 2025-10-27	13 000	13 000	12 810	2,90
Supérieur Plus S.E.C., Corporation de sécurité Garda World	4,250 % 2028-05-18	13 500	13 500	11 765	2,66
Trulieve Cannabis Corp.	9,500 % 2027-11-01	8 000	10 467	10 456	2,37
	9,750 % 2024-06-18	8 000	10 371	10 392	2,35
<b>Fonds IA Clarington américain dividendes croissance, série I</b>					
Microsoft Corp.		79 713	20 294	25 902	4,59
Apple Inc.		106 768	14 618	18 796	3,33
MetLife Inc.		184 446	12 478	18 086	3,20
Johnson & Johnson		62 803	12 167	15 032	2,66
Thermo Fisher Scientific Inc.		18 994	11 798	14 173	2,51
<b>Fonds Industrielle Alliance Obligations</b>					
Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes		101 962 916	1 216 337	1 152 772	35,72
Gouvernement du Canada	2,500 % 2032-12-01	274 700	259 744	256 274	7,94
Gouvernement du Canada	2,750 % 2027-09-01	90 560	89 013	87 988	2,73
Province de l'Ontario	3,750 % 2032-06-02	85 262	84 522	83 331	2,58
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	2,250 % 2025-12-15	64 895	62 312	61 935	1,92
<b>Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance</b>					
Banque Royale du Canada		386 540	38 306	49 207	5,86
La Banque Toronto-Dominion		457 900	29 377	40 144	4,78
Compagnie de chemin de fer Canadien Pacifique		274 100	20 392	27 670	3,30
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada		155 600	19 943	25 027	2,98
Canadian Natural Resources Ltd.		286 700	9 525	21 557	2,57
<b>Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes à petite capitalisation</b>					
Gouvernement du Canada	4,288 % 2023-03-16	7 050	6 991	6 989	3,85
Exchange Income Corp.		68 200	2 182	3 589	1,98
Gouvernement du Canada	4,215 % 2023-02-16	3 400	3 383	3 382	1,86
Gouvernement du Canada	3,957 % 2023-01-19	3 350	3 344	3 343	1,84
OceanaGold corp.		1 262 700	2 569	3 258	1,80
<b>Fonds Industrielle Alliance Stratégie climatique (Wellington)</b>					
Westinghouse Air Brake Technologies Corp.		3 897	490	527	4,41
Verisk Analytics Inc., catégorie A		2 194	539	524	4,39
S&P Global Inc.		1 059	476	481	4,02
Exelon Corp.		7 842	423	459	3,84
Consolidated Edison Inc.		3 545	433	458	3,83
<b>Fonds Industrielle Alliance Dividendes</b>					
Banque Royale du Canada		452 487	37 369	57 602	6,25
La Banque Toronto-Dominion		553 915	32 593	48 562	5,27
Enbridge Inc.		824 320	36 999	43 623	4,73
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada		176 952	19 582	28 461	3,09
La Banque de Nouvelle-Écosse		403 978	26 535	26 800	2,91
<b>Fonds Industrielle Alliance Actions internationales</b>					
iShares MSCI EAFE ETF		203 603	18 703	18 108	4,39
BHP Group Ltd.		295 639	10 640	12 395	3,01
ASML Holding NV		14 028	9 647	10 220	2,48
Roche Holding AG		23 903	10 513	10 169	2,47
TotalEnergies SE		106 015	7 213	8 991	2,18

## Focus modéré

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille (suite)

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique</b>				
Alphabet Inc., catégorie A	252 940	31 902	30 238	4,79
Microsoft Corp.	82 730	25 732	26 883	4,26
Amazon.com Inc.	187 215	33 472	21 308	3,37
Apple Inc.	112 140	20 275	19 742	3,12
UnitedHealth Group Inc.	20 840	9 395	14 971	2,37
<b>Fonds Industrielle Alliance Actions américaines multifactoriel (iAGP)</b>				
Apple Inc.	11 392	2 360	2 006	6,98
Johnson & Johnson	2 892	688	692	2,41
Exxon Mobil Corp.	4 583	695	685	2,38
The Procter & Gamble Co.	2 926	600	601	2,09
Pfizer Inc.	7 742	563	538	1,87
<b>Fonds d'actions de marchés émergents JF</b>				
Samsung Electronics GDR	14 344	19 222	15 850	6,27
Taiwan Semiconductor Manufacturing ADR	205 540	13 678	15 311	6,05
Tencent Holdings Ltd.	317 190	17 407	13 574	5,37
HDFC Bank Ltd. ADR	135 200	8 858	9 249	3,66
Tata Consultancy Services Ltd.	213 040	6 283	8 386	3,32
<b>Fonds de revenu mensuel PIMCO (Canada)</b>				
Uniform Mortgage-Backed Security, TBA	3,500 % 2053-02-01 1 417 564	nd	1 745 104	8,23
Uniform Mortgage-Backed Security, TBA	4,000 % 2053-03-01 1 068 978	nd	1 358 296	6,41
Reçoit 3 mois USD-LIBOR	0,950 % 2050-12-11 1 617 700	nd	795 522	3,75
Uniform Mortgage-Backed Security, TBA	3,000 % 2053-02-01 590 150	nd	702 072	3,31
Uniform Mortgage-Backed Security, TBA	6,000 % 2053-02-01 393 000	nd	539 683	2,55

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

### Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

#### Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	330 804	-	-	330 804
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	330 804	-	-	330 804
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	330 804	-	-	330 804

#### Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	367 276	-	-	367 276
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	367 276	-	-	367 276
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	367 276	-	-	367 276

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

### Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

#### Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

#### Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

#### Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

#### Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

#### Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
33 080	10,02

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
36 728	10,02

# Focus équilibré

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	496 161	528 142
Trésorerie	208	339
Souscriptions à recevoir	2	413
	<b>496 371</b>	<b>528 894</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Sommes à payer sur l'achat de titres	283	339
Rachats à payer	7	264
Charges à payer	1 249	1 293
	<b>1 539</b>	<b>1 896</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>494 832</b>	<b>526 998</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	26,73	29,81
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	27,18	30,26
PER IAG 75/100	26,03	29,08
PER IAG 75/100 Prestige	26,54	29,60
PER IAG autres Séries	25,71	28,80
PER IAG SC 75/75 F	27,71	30,54
PER IAG SC 75/75 Prestige F	28,17	31,01
PER IAG 75/100 F	26,97	29,79
PER IAG 75/100 Prestige F	27,54	30,34
PER IAG SE 100/100 F	26,65	29,52
Mes études/Ecoflex	19,78	22,19
Ecoflextra SC 75/75	21,14	23,58
PLA000	36,86	40,06
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	4 935	4 364
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	1 956	1 773
PER IAG 75/100	1 990	1 674
PER IAG 75/100 Prestige	1 172	1 031
PER IAG autres Séries	2 284	2 294
PER IAG SC 75/75 F	4	3
PER IAG SC 75/75 Prestige F	4	2
PER IAG 75/100 F	3	-
PER IAG 75/100 Prestige F	1	5
PER IAG SE 100/100 F	-	-
Mes études/Ecoflex	8 272	8 690
Ecoflextra SC 75/75	197	206
PLA000	-	-

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	-	2
Distributions et attributions de fonds de placement	8 150	43 078
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(7 190)	7 033
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(43 868)	(4 073)
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(51 058)	2 960
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(51 058)	2 960
	<b>(42 908)</b>	<b>46 040</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	14 575	13 988
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(57 483)</b>	<b>32 052</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(3,00)	2,04
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(2,98)	2,11
PER IAG 75/100	(2,91)	1,94
PER IAG 75/100 Prestige	(3,03)	1,97
PER IAG autres Séries	(3,12)	1,86
PER IAG SC 75/75 F	(2,76)	2,38
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(2,55)	3,57
PER IAG 75/100 F	(1,69)	1,70
PER IAG 75/100 Prestige F	(5,31)	1,64
PER IAG SE 100/100 F	(2,33)	1,74
Mes études/Ecoflex	(2,47)	1,41
Ecoflextra SC 75/75	(2,47)	1,62
PLA000	(3,20)	2,80

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.



## Focus équilibré

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>526 998</b>	<b>412 468</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(57 483)	32 052
Produit d'émission de parts	114 033	172 238
Rachat de parts	(88 716)	(89 760)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(32 166)</b>	<b>114 530</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>494 832</b>	<b>526 998</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSorerIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(57 483)	32 052
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	-	(2)
Distributions et attributions de fonds de placement	(8 150)	(43 078)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	7 190	(7 033)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	43 868	4 073
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	210 946	93 163
Achats de placements	(221 929)	(162 169)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(44)	284
Intérêts reçus (payés)	-	2
<b>FLUX DE TRÉSorerIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(25 602)</b>	<b>(82 708)</b>
<b>FLUX DE TRÉSorerIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	114 444	172 127
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(88 973)	(89 546)
<b>FLUX DE TRÉSorerIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>25 471</b>	<b>82 581</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSorerIE</b>	<b>(131)</b>	<b>(127)</b>
<b>TRÉSorerIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>339</b>	<b>466</b>
<b>TRÉSorerIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>208</b>	<b>339</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Focus équilibré

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,27 %)</b>			
Fonds mondial de dividendes Dynamique, série O	1 668 395	41 161	39 296
Fiducie Institutionnelle Fidelity Actions Mondiales- Concentré	4 333 989	46 127	43 990
Fonds IA Clarington de revenu à taux variable, série I	2 342 476	22 075	20 130
Fonds IA Clarington stratégique d'obligations de sociétés, série I	561 887	5 395	5 015
Fonds IA Clarington américain dividendes croissance, série I	1 403 441	23 172	25 004
Fonds Industrielle Alliance Obligations	681 695	162 279	150 805
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance	755 633	51 179	55 110
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes à petite capitalisation	685 256	17 834	15 192
Fonds Industrielle Alliance Stratégie climatique (Wellington)	413 487	4 276	4 358
Fonds Industrielle Alliance Dividendes	314 450	34 897	35 132
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales	1 342 265	43 136	39 908
Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique	497 222	11 243	11 168
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines multifactoriel (IAGP)	759 670	13 150	12 535
Fonds d'actions de marchés émergents JF	1 062 051	20 191	18 639
Fonds de revenu mensuel PIMCO (Canada)	1 597 996	22 136	19 879
<b>TOTAL DES FONDS DE PLACEMENT</b>		<b>518 251</b>	<b>496 161</b>
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,27 %)</b>		<b>518 251</b>	<b>496 161</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,27 %)			(1 329)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>494 832</b>

## Les 5 principaux titres des fonds sous-jacents

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nbre de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net	
<b>Fonds mondial de dividendes Dynamique, série O</b>					
Northrop Grumman Corp.	360 000	219 332	265 824	4,67	
Bélimo Holding AG Reg	400 000	119 421	258 766	4,55	
Elbit Systems Ltd.	1 150 000	186 281	253 003	4,45	
Merck & Co. Inc.	1 638 000	194 551	245 953	4,32	
Humana Inc.	324 000	204 997	224 588	3,95	
<b>Fiducie Institutionnelle Fidelity Actions Mondiales- Concentré</b>					
Finning Ltd.	350 220	nd	11 788	4,97	
Clarivate PLC	777 525	nd	8 786	3,71	
General Electric Co.	74 060	nd	8 408	3,55	
Banco Bilbao Vizcaya Argentina SA	904 117	nd	7 366	3,11	
Microsoft Corp.	22 192	nd	7 211	3,04	
<b>Fonds IA Clarington de revenu à taux variable, série I</b>					
Enbridge Inc.	5,314 % 2023-01-17	21 000	20 953	20 946	2,56
FINB BMO obligations de sociétés américaines à haut rendement couvertes en dollars canadiens		1 731 020	22 847	18 574	2,27
LGSA20 Inc.	10,000 % 2024-03-31	12 800	13 904	15 604	1,91
High Interest Savings Account Fund ETF		280 375	14 033	14 024	1,71
iShares U.S. High Yield Bond Index ETF (CAD-Hedged) ETF		842 814	15 745	13 241	1,62

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nbre de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net	
<b>Fonds IA Clarington stratégique d'obligations de sociétés, série I</b>					
iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF		95 000	14 083	13 571	3,07
Métaux Russel inc.	5,750 % 2025-10-27	13 000	13 000	12 810	2,90
Supérieur Plus S.E.C., Corporation de sécurité Garda World	4,250 % 2028-05-18	13 500	13 500	11 765	2,66
Trulieve Cannabis Corp.	9,500 % 2027-11-01	8 000	10 467	10 456	2,37
	9,750 % 2024-06-18	8 000	10 371	10 392	2,35
<b>Fonds IA Clarington américain dividendes croissance, série I</b>					
Microsoft Corp.		79 713	20 294	25 902	4,59
Apple Inc.		106 768	14 618	18 796	3,33
MetLife Inc.		184 446	12 478	18 086	3,20
Johnson & Johnson		62 803	12 167	15 032	2,66
Thermo Fisher Scientific Inc.		18 994	11 798	14 173	2,51
<b>Fonds Industrielle Alliance Obligations</b>					
Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes		101 962 916	1 216 337	1 152 772	35,72
Gouvernement du Canada	2,500 % 2032-12-01	274 700	259 744	256 274	7,94
Gouvernement du Canada	2,750 % 2027-09-01	90 560	89 013	87 988	2,73
Province de l'Ontario	3,750 % 2032-06-02	85 262	84 522	83 331	2,58
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	2,250 % 2025-12-15	64 895	62 312	61 935	1,92
<b>Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance</b>					
Banque Royale du Canada		386 540	38 306	49 207	5,86
La Banque Toronto-Dominion		457 900	29 377	40 144	4,78
Compagnie de chemin de fer Canadien Pacifique		274 100	20 392	27 670	3,30
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada		155 600	19 943	25 027	2,98
Canadian Natural Resources Ltd.		286 700	9 525	21 557	2,57
<b>Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes à petite capitalisation</b>					
Gouvernement du Canada	4,288 % 2023-03-16	7 050	6 991	6 989	3,85
Exchange Income Corp.		68 200	2 182	3 589	1,98
Gouvernement du Canada	4,215 % 2023-02-16	3 400	3 383	3 382	1,86
Gouvernement du Canada	3,957 % 2023-01-19	3 350	3 344	3 343	1,84
OceanaGold corp.		1 262 700	2 569	3 258	1,80
<b>Fonds Industrielle Alliance Stratégie climatique (Wellington)</b>					
Westinghouse Air Brake Technologies Corp.		3 897	490	527	4,41
Verisk Analytics Inc., catégorie A		2 194	539	524	4,39
S&P Global Inc.		1 059	476	481	4,02
Exelon Corp.		7 842	423	459	3,84
Consolidated Edison Inc.		3 545	433	458	3,83
<b>Fonds Industrielle Alliance Dividendes</b>					
Banque Royale du Canada		452 487	37 369	57 602	6,25
La Banque Toronto-Dominion		553 915	32 593	48 562	5,27
Enbridge Inc.		824 320	36 999	43 623	4,73
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada		176 952	19 582	28 461	3,09
La Banque de Nouvelle-Écosse		403 978	26 535	26 800	2,91
<b>Fonds Industrielle Alliance Actions internationales</b>					
iShares MSCI EAFE ETF		203 603	18 703	18 108	4,39
BHP Group Ltd.		295 639	10 640	12 395	3,01
ASML Holding NV		14 028	9 647	10 220	2,48
Roche Holding AG		23 903	10 513	10 169	2,47
TotalEnergies SE		106 015	7 213	8 991	2,18

## Focus équilibré

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille (suite)

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique</b>				
Alphabet Inc., catégorie A	252 940	31 902	30 238	4,79
Microsoft Corp.	82 730	25 732	26 883	4,26
Amazon.com Inc.	187 215	33 472	21 308	3,37
Apple Inc.	112 140	20 275	19 742	3,12
UnitedHealth Group Inc.	20 840	9 395	14 971	2,37
<b>Fonds Industrielle Alliance Actions américaines multifactoriel (iAGP)</b>				
Apple Inc.	11 392	2 360	2 006	6,98
Johnson & Johnson	2 892	688	692	2,41
Exxon Mobil Corp.	4 583	695	685	2,38
The Procter & Gamble Co.	2 926	600	601	2,09
Pfizer Inc.	7 742	563	538	1,87
<b>Fonds d'actions de marchés émergents JF</b>				
Samsung Electronics GDR	14 344	19 222	15 850	6,27
Taiwan Semiconductor Manufacturing ADR	205 540	13 678	15 311	6,05
Tencent Holdings Ltd.	317 190	17 407	13 574	5,37
HDFC Bank Ltd. ADR	135 200	8 858	9 249	3,66
Tata Consultancy Services Ltd.	213 040	6 283	8 386	3,32
<b>Fonds de revenu mensuel PIMCO (Canada)</b>				
Uniform Mortgage-Backed Security, TBA	3,500 % 2053-02-01 1 417 564	nd	1 745 104	8,23
Uniform Mortgage-Backed Security, TBA	4,000 % 2053-03-01 1 068 978	nd	1 358 296	6,41
Reçoit 3 mois USD-LIBOR	0,950 % 2050-12-11 1 617 700	nd	795 522	3,75
Uniform Mortgage-Backed Security, TBA	3,000 % 2053-02-01 590 150	nd	702 072	3,31
Uniform Mortgage-Backed Security, TBA	6,000 % 2053-02-01 393 000	nd	539 683	2,55

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

### Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

#### Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	496 161	-	-	496 161
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	496 161	-	-	496 161
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	496 161	-	-	496 161

#### Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	528 142	-	-	528 142
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	528 142	-	-	528 142
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	528 142	-	-	528 142

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

### Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

#### Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

#### Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

#### Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

#### Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

#### Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
49 616	10,03

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
52 814	10,02

## Focus croissance

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	171 205	180 837
Trésorerie	167	53
Souscriptions à recevoir	3	175
Sommes à recevoir sur la vente de titres	-	46
	<b>171 375</b>	<b>181 111</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Sommes à payer sur l'achat de titres	161	98
Rachats à payer	-	11
Charges à payer	441	454
	<b>602</b>	<b>563</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>170 773</b>	<b>180 548</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	29,24	32,57
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	29,67	32,98
PER IAG 75/100	28,44	31,73
PER IAG 75/100 Prestige	28,96	32,27
PER IAG autres Séries	28,01	31,35
PER IAG SC 75/75 F	30,35	33,41
PER IAG SC 75/75 Prestige F	30,79	33,82
PER IAG 75/100 F	29,46	32,51
PER IAG 75/100 Prestige F	29,89	33,04
PER IAG SE 100/100 F	29,03	32,13
Mes études/Ecoflex	21,63	24,24
Ecoflextra SC 75/75	23,03	25,65
PLA000	40,70	44,10
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	1 957	1 622
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	370	364
PER IAG 75/100	446	374
PER IAG 75/100 Prestige	129	155
PER IAG autres Séries	667	659
PER IAG SC 75/75 F	2	2
PER IAG SC 75/75 Prestige F	5	4
PER IAG 75/100 F	2	2
PER IAG 75/100 Prestige F	-	-
PER IAG SE 100/100 F	-	-
Mes études/Ecoflex	3 049	3 147
Ecoflextra SC 75/75	53	65
PLA000	-	-

## États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	-	1
Distributions et attributions de fonds de placement	3 023	17 664
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(2 081)	2 751
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(15 295)	(579)
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(17 376)	2 172
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(17 376)	2 172
	<b>(14 353)</b>	<b>19 837</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	5 094	4 983
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(19 447)</b>	<b>14 854</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(3,18)	2,91
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(3,36)	2,94
PER IAG 75/100	(3,04)	2,75
PER IAG 75/100 Prestige	(3,77)	2,76
PER IAG autres Séries	(3,33)	2,68
PER IAG SC 75/75 F	(3,05)	3,45
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(2,93)	3,54
PER IAG 75/100 F	(2,77)	3,32
PER IAG 75/100 Prestige F	(3,16)	2,36
PER IAG SE 100/100 F	(0,80)	1,61
Mes études/Ecoflex	(2,63)	2,05
Ecoflextra SC 75/75	(3,00)	2,31
PLA000	(3,39)	3,57

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Focus croissance

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>180 548</b>	<b>145 273</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(19 447)	14 854
Produit d'émission de parts	34 413	47 385
Rachat de parts	(24 741)	(26 964)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(9 775)</b>	<b>35 275</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>170 773</b>	<b>180 548</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(19 447)	14 854
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	-	(1)
Distributions et attributions de fonds de placement	(3 023)	(17 664)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	2 081	(2 751)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	15 295	579
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	73 057	33 561
Achats de placements	(77 669)	(49 339)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(13)	93
Intérêts reçus (payés)	-	1
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(9 719)</b>	<b>(20 667)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	34 585	47 625
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(24 752)	(26 972)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>9 833</b>	<b>20 653</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>114</b>	<b>(14)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>53</b>	<b>67</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>167</b>	<b>53</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Focus croissance

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,25 %)</b>			
Fonds mondial de dividendes Dynamique, série O	722 294	17 652	17 013
Fiducie Institutionnelle Fidelity Actions Mondiales- Concentré	1 874 073	19 745	19 022
Fonds IA Clarington de revenu à taux variable, série I	503 422	4 739	4 326
Fonds IA Clarington stratégique d'obligations de sociétés, série I	192 413	1 856	1 717
Fonds IA Clarington américain dividendes croissance, série I	651 466	10 812	11 607
Fonds Industrielle Alliance Obligations	143 714	34 143	31 792
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance	318 851	21 552	23 255
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes à petite capitalisation	314 239	8 232	6 967
Fonds Industrielle Alliance Stratégie climatique (Wellington)	176 175	1 765	1 857
Fonds Industrielle Alliance Dividendes	131 279	14 567	14 667
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales	577 032	18 593	17 156
Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique	190 079	4 328	4 269
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines multifactoriel (IAGP)	313 456	5 428	5 172
Fonds d'actions de marchés émergents JF	462 266	8 762	8 113
Fonds de revenu mensuel PIMCO (Canada)	343 444	4 753	4 272
<b>TOTAL DES FONDS DE PLACEMENT</b>		<b>176 927</b>	<b>171 205</b>
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,25 %)</b>		<b>176 927</b>	<b>171 205</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,25 %)			(432)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>170 773</b>

## Les 5 principaux titres des fonds sous-jacents

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nbre de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net	
<b>Fonds mondial de dividendes Dynamique, série O</b>					
Northrop Grumman Corp.	360 000	219 332	265 824	4,67	
Bélimo Holding AG Reg	400 000	119 421	258 766	4,55	
Elbit Systems Ltd.	1 150 000	186 281	253 003	4,45	
Merck & Co. Inc.	1 638 000	194 551	245 953	4,32	
Humana Inc.	324 000	204 997	224 588	3,95	
<b>Fiducie Institutionnelle Fidelity Actions Mondiales- Concentré</b>					
Finning Ltd.	350 220	nd	11 788	4,97	
Clarivate PLC	777 525	nd	8 786	3,71	
General Electric Co.	74 060	nd	8 408	3,55	
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA	904 117	nd	7 366	3,11	
Microsoft Corp.	22 192	nd	7 211	3,04	
<b>Fonds IA Clarington de revenu à taux variable, série I</b>					
Enbridge Inc.	5,314 % 2023-01-17	21 000	20 953	20 946	2,56
FINB BMO obligations de sociétés américaines à haut rendement couvertes en dollars canadiens		1 731 020	22 847	18 574	2,27
LGSA20 Inc.	10,000 % 2024-03-31	12 800	13 904	15 604	1,91
High Interest Savings Account Fund ETF		280 375	14 033	14 024	1,71
iShares U.S. High Yield Bond Index ETF (CAD-Hedged) ETF		842 814	15 745	13 241	1,62

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nbre de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net	
<b>Fonds IA Clarington stratégique d'obligations de sociétés, série I</b>					
iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF		95 000	14 083	13 571	3,07
Métaux Russel inc.	5,750 % 2025-10-27	13 000	13 000	12 810	2,90
Supérieur Plus S.E.C., Corporation de sécurité Garda World	4,250 % 2028-05-18	13 500	13 500	11 765	2,66
Trulieve Cannabis Corp.	9,500 % 2027-11-01	8 000	10 467	10 456	2,37
	9,750 % 2024-06-18	8 000	10 371	10 392	2,35
<b>Fonds IA Clarington américain dividendes croissance, série I</b>					
Microsoft Corp.		79 713	20 294	25 902	4,59
Apple Inc.		106 768	14 618	18 796	3,33
MetLife Inc.		184 446	12 478	18 086	3,20
Johnson & Johnson		62 803	12 167	15 032	2,66
Thermo Fisher Scientific Inc.		18 994	11 798	14 173	2,51
<b>Fonds Industrielle Alliance Obligations</b>					
Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes		101 962 916	1 216 337	1 152 772	35,72
Gouvernement du Canada	2,500 % 2032-12-01	274 700	259 744	256 274	7,94
Gouvernement du Canada	2,750 % 2027-09-01	90 560	89 013	87 988	2,73
Province de l'Ontario	3,750 % 2032-06-02	85 262	84 522	83 331	2,58
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	2,250 % 2025-12-15	64 895	62 312	61 935	1,92
<b>Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance</b>					
Banque Royale du Canada		386 540	38 306	49 207	5,86
La Banque Toronto-Dominion		457 900	29 377	40 144	4,78
Compagnie de chemin de fer Canadien Pacifique		274 100	20 392	27 670	3,30
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada		155 600	19 943	25 027	2,98
Canadian Natural Resources Ltd.		286 700	9 525	21 557	2,57
<b>Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes à petite capitalisation</b>					
Gouvernement du Canada	4,288 % 2023-03-16	7 050	6 991	6 989	3,85
Exchange Income Corp.		68 200	2 182	3 589	1,98
Gouvernement du Canada	4,215 % 2023-02-16	3 400	3 383	3 382	1,86
Gouvernement du Canada	3,957 % 2023-01-19	3 350	3 344	3 343	1,84
OceanaGold corp.		1 262 700	2 569	3 258	1,80
<b>Fonds Industrielle Alliance Stratégie climatique (Wellington)</b>					
Westinghouse Air Brake Technologies Corp.		3 897	490	527	4,41
Verisk Analytics Inc., catégorie A		2 194	539	524	4,39
S&P Global Inc.		1 059	476	481	4,02
Exelon Corp.		7 842	423	459	3,84
Consolidated Edison Inc.		3 545	433	458	3,83
<b>Fonds Industrielle Alliance Dividendes</b>					
Banque Royale du Canada		452 487	37 369	57 602	6,25
La Banque Toronto-Dominion		553 915	32 593	48 562	5,27
Enbridge Inc.		824 320	36 999	43 623	4,73
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada		176 952	19 582	28 461	3,09
La Banque de Nouvelle-Écosse		403 978	26 535	26 800	2,91
<b>Fonds Industrielle Alliance Actions internationales</b>					
iShares MSCI EAFE ETF		203 603	18 703	18 108	4,39
BHP Group Ltd.		295 639	10 640	12 395	3,01
ASML Holding NV		14 028	9 647	10 220	2,48
Roche Holding AG		23 903	10 513	10 169	2,47
TotalEnergies SE		106 015	7 213	8 991	2,18



## Focus croissance

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille (suite)

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique</b>				
Alphabet Inc., catégorie A	252 940	31 902	30 238	4,79
Microsoft Corp.	82 730	25 732	26 883	4,26
Amazon.com Inc.	187 215	33 472	21 308	3,37
Apple Inc.	112 140	20 275	19 742	3,12
UnitedHealth Group Inc.	20 840	9 395	14 971	2,37
<b>Fonds Industrielle Alliance Actions américaines multifactoriel (iAGP)</b>				
Apple Inc.	11 392	2 360	2 006	6,98
Johnson & Johnson	2 892	688	692	2,41
Exxon Mobil Corp.	4 583	695	685	2,38
The Procter & Gamble Co.	2 926	600	601	2,09
Pfizer Inc.	7 742	563	538	1,87
<b>Fonds d'actions de marchés émergents JF</b>				
Samsung Electronics GDR	14 344	19 222	15 850	6,27
Taiwan Semiconductor Manufacturing ADR	205 540	13 678	15 311	6,05
Tencent Holdings Ltd.	317 190	17 407	13 574	5,37
HDFC Bank Ltd. ADR	135 200	8 858	9 249	3,66
Tata Consultancy Services Ltd.	213 040	6 283	8 386	3,32
<b>Fonds de revenu mensuel PIMCO (Canada)</b>				
Uniform Mortgage-Backed Security, TBA	3,500 % 2053-02-01 1 417 564	nd	1 745 104	8,23
Uniform Mortgage-Backed Security, TBA	4,000 % 2053-03-01 1 068 978	nd	1 358 296	6,41
Reçoit 3 mois USD-LIBOR	0,950 % 2050-12-11 1 617 700	nd	795 522	3,75
Uniform Mortgage-Backed Security, TBA	3,000 % 2053-02-01 590 150	nd	702 072	3,31
Uniform Mortgage-Backed Security, TBA	6,000 % 2053-02-01 393 000	nd	539 683	2,55

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

### Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

#### Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	171 205	-	-	171 205
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	171 205	-	-	171 205
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	171 205	-	-	171 205

#### Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	180 837	-	-	180 837
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	180 837	-	-	180 837
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	180 837	-	-	180 837

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

### Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

#### Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

#### Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

#### Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

#### Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

#### Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
17 121	10,03

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
18 084	10,02

## Focus audacieux

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	57 079	58 429
Trésorerie	87	80
Souscriptions à recevoir	-	36
	57 166	58 545
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Sommes à payer sur l'achat de titres	37	79
Rachats à payer	-	11
Charges à payer	151	152
	188	242
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>56 978</b>	<b>58 303</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	31,95	35,52
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	32,44	36,00
PER IAG 75/100	30,89	34,43
PER IAG 75/100 Prestige	31,43	34,97
PER IAG autres Séries	30,57	34,15
PER IAG SC 75/75 F	33,01	36,38
PER IAG SC 75/75 Prestige F	33,62	36,88
PER IAG 75/100 F	31,91	35,26
PER IAG 75/100 Prestige F	32,53	35,85
PER IAG SE 100/100 F	31,62	34,98
Mes études/Ecoflex	23,53	26,32
Ecoflextra SC 75/75	25,07	27,88
PLA000	44,77	48,33
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	518	398
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	147	96
PER IAG 75/100	107	84
PER IAG 75/100 Prestige	27	25
PER IAG autres Séries	178	185
PER IAG SC 75/75 F	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	-	-
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	-	-
PER IAG SE 100/100 F	-	-
Mes études/Ecoflex	1 089	1 144
Ecoflextra SC 75/75	17	18
PLA000	-	-

## États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Distributions et attributions de fonds de placement	1 042	6 596
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(461)	1 439
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(5 034)	(274)
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(5 495)	1 165
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(5 495)	1 165
	(4 453)	7 761
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	1 717	1 671
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(6 170)</b>	<b>6 090</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(3,28)	3,95
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(3,01)	4,01
PER IAG 75/100	(3,12)	3,68
PER IAG 75/100 Prestige	(3,28)	3,53
PER IAG autres Séries	(3,62)	3,70
PER IAG SC 75/75 F	(3,37)	3,00
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(3,26)	3,08
PER IAG 75/100 F	(3,34)	2,86
PER IAG 75/100 Prestige F	(3,31)	2,96
PER IAG SE 100/100 F	(3,37)	2,80
Mes études/Ecoflex	(2,85)	2,83
Ecoflextra SC 75/75	(2,84)	3,14
PLA000	(3,55)	4,48

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Focus audacieux

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>58 303</b>	<b>47 006</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(6 170)	6 090
Produit d'émission de parts	12 243	15 639
Rachat de parts	(7 398)	(10 432)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(1 325)</b>	<b>11 297</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>56 978</b>	<b>58 303</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(6 170)	6 090
Ajustements		
Distributions et attributions de fonds de placement	(1 042)	(6 596)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	461	(1 439)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	5 034	274
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	21 737	15 039
Achats de placements	(24 882)	(18 614)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(1)	32
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(4 863)</b>	<b>(5 214)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	12 279	15 663
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(7 409)	(10 421)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>4 870</b>	<b>5 242</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>7</b>	<b>28</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>80</b>	<b>52</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>87</b>	<b>80</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Focus audacieux

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,18 %)</b>			
Fonds mondial de dividendes Dynamique, série O	286 283	7 027	6 743
Fiducie Institutionnelle Fidelity Actions Mondiales- Concentré	744 937	7 970	7 561
Fonds IA Clarington de revenu à taux variable, série I	68 491	639	589
Fonds IA Clarington stratégique d'obligations de sociétés, série I	32 694	314	292
Fonds IA Clarington américain dividendes croissance, série I	255 187	4 138	4 547
Fonds Industrielle Alliance Obligations	19 358	4 558	4 282
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance	126 349	8 578	9 215
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes à petite capitalisation	127 908	3 371	2 836
Fonds Industrielle Alliance Stratégie climatique (Wellington)	70 318	722	741
Fonds Industrielle Alliance Dividendes	50 020	5 585	5 589
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales	237 499	7 631	7 061
Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique	74 905	1 711	1 682
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines multifactoriel (IAGP)	128 859	2 233	2 126
Fonds d'actions de marchés émergents JF	184 210	3 461	3 233
Fonds de revenu mensuel PIMCO (Canada)	46 820	645	582
<b>TOTAL DES FONDS DE PLACEMENT</b>		<b>58 583</b>	<b>57 079</b>
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,18 %)</b>		<b>58 583</b>	<b>57 079</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,18 %)			(101)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>56 978</b>

## Les 5 principaux titres des fonds sous-jacents

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nbre de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net	
<b>Fonds mondial de dividendes Dynamique, série O</b>					
Northrop Grumman Corp.	360 000	219 332	265 824	4,67	
Bélimo Holding AG Reg	400 000	119 421	258 766	4,55	
Elbit Systems Ltd.	1 150 000	186 281	253 003	4,45	
Merck & Co. Inc.	1 638 000	194 551	245 953	4,32	
Humana Inc.	324 000	204 997	224 588	3,95	
<b>Fiducie Institutionnelle Fidelity Actions Mondiales- Concentré</b>					
Finning Ltd.	350 220	nd	11 788	4,97	
Clarivate PLC	777 525	nd	8 786	3,71	
General Electric Co.	74 060	nd	8 408	3,55	
Banco Bilbao Vizcaya Argentina SA	904 117	nd	7 366	3,11	
Microsoft Corp.	22 192	nd	7 211	3,04	
<b>Fonds IA Clarington de revenu à taux variable, série I</b>					
Enbridge Inc.	5,314 % 2023-01-17	21 000	20 953	20 946	2,56
FINB BMO obligations de sociétés américaines à haut rendement couvertes en dollars canadiens		1 731 020	22 847	18 574	2,27
LGSA20 Inc.	10,000 % 2024-03-31	12 800	13 904	15 604	1,91
High Interest Savings Account Fund ETF		280 375	14 033	14 024	1,71
iShares U.S. High Yield Bond Index ETF (CAD-Hedged) ETF		842 814	15 745	13 241	1,62

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nbre de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net	
<b>Fonds IA Clarington stratégique d'obligations de sociétés, série I</b>					
iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF		95 000	14 083	13 571	3,07
Métaux Russel inc.	5,750 % 2025-10-27	13 000	13 000	12 810	2,90
Supérieur Plus S.E.C., Corporation de sécurité Garda World	4,250 % 2028-05-18	13 500	13 500	11 765	2,66
Trulieve Cannabis Corp.	9,500 % 2027-11-01	8 000	10 467	10 456	2,37
	9,750 % 2024-06-18	8 000	10 371	10 392	2,35
<b>Fonds IA Clarington américain dividendes croissance, série I</b>					
Microsoft Corp.		79 713	20 294	25 902	4,59
Apple Inc.		106 768	14 618	18 796	3,33
MetLife Inc.		184 446	12 478	18 086	3,20
Johnson & Johnson		62 803	12 167	15 032	2,66
Thermo Fisher Scientific Inc.		18 994	11 798	14 173	2,51
<b>Fonds Industrielle Alliance Obligations</b>					
Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes		101 962 916	1 216 337	1 152 772	35,72
Gouvernement du Canada	2,500 % 2032-12-01	274 700	259 744	256 274	7,94
Gouvernement du Canada	2,750 % 2027-09-01	90 560	89 013	87 988	2,73
Province de l'Ontario	3,750 % 2032-06-02	85 262	84 522	83 331	2,58
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	2,250 % 2025-12-15	64 895	62 312	61 935	1,92
<b>Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance</b>					
Banque Royale du Canada		386 540	38 306	49 207	5,86
La Banque Toronto-Dominion		457 900	29 377	40 144	4,78
Compagnie de chemin de fer Canadien Pacifique		274 100	20 392	27 670	3,30
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada		155 600	19 943	25 027	2,98
Canadian Natural Resources Ltd.		286 700	9 525	21 557	2,57
<b>Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes à petite capitalisation</b>					
Gouvernement du Canada	4,288 % 2023-03-16	7 050	6 991	6 989	3,85
Exchange Income Corp.		68 200	2 182	3 589	1,98
Gouvernement du Canada	4,215 % 2023-02-16	3 400	3 383	3 382	1,86
Gouvernement du Canada	3,957 % 2023-01-19	3 350	3 344	3 343	1,84
OceanaGold corp.		1 262 700	2 569	3 258	1,80
<b>Fonds Industrielle Alliance Stratégie climatique (Wellington)</b>					
Westinghouse Air Brake Technologies Corp.		3 897	490	527	4,41
Verisk Analytics Inc., catégorie A		2 194	539	524	4,39
S&P Global Inc.		1 059	476	481	4,02
Exelon Corp.		7 842	423	459	3,84
Consolidated Edison Inc.		3 545	433	458	3,83
<b>Fonds Industrielle Alliance Dividendes</b>					
Banque Royale du Canada		452 487	37 369	57 602	6,25
La Banque Toronto-Dominion		553 915	32 593	48 562	5,27
Enbridge Inc.		824 320	36 999	43 623	4,73
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada		176 952	19 582	28 461	3,09
La Banque de Nouvelle-Écosse		403 978	26 535	26 800	2,91
<b>Fonds Industrielle Alliance Actions internationales</b>					
iShares MSCI EAFE ETF		203 603	18 703	18 108	4,39
BHP Group Ltd.		295 639	10 640	12 395	3,01
ASML Holding NV		14 028	9 647	10 220	2,48
Roche Holding AG		23 903	10 513	10 169	2,47
TotalEnergies SE		106 015	7 213	8 991	2,18

## Focus audacieux

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille (suite)

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique</b>				
Alphabet Inc., catégorie A	252 940	31 902	30 238	4,79
Microsoft Corp.	82 730	25 732	26 883	4,26
Amazon.com Inc.	187 215	33 472	21 308	3,37
Apple Inc.	112 140	20 275	19 742	3,12
UnitedHealth Group Inc.	20 840	9 395	14 971	2,37
<b>Fonds Industrielle Alliance Actions américaines multifactoriel (iAGP)</b>				
Apple Inc.	11 392	2 360	2 006	6,98
Johnson & Johnson	2 892	688	692	2,41
Exxon Mobil Corp.	4 583	695	685	2,38
The Procter & Gamble Co.	2 926	600	601	2,09
Pfizer Inc.	7 742	563	538	1,87
<b>Fonds d'actions de marchés émergents JF</b>				
Samsung Electronics GDR	14 344	19 222	15 850	6,27
Taiwan Semiconductor Manufacturing ADR	205 540	13 678	15 311	6,05
Tencent Holdings Ltd.	317 190	17 407	13 574	5,37
HDFC Bank Ltd. ADR	135 200	8 858	9 249	3,66
Tata Consultancy Services Ltd.	213 040	6 283	8 386	3,32
<b>Fonds de revenu mensuel PIMCO (Canada)</b>				
Uniform Mortgage-Backed Security, TBA	3,500 % 2053-02-01 1 417 564	nd	1 745 104	8,23
Uniform Mortgage-Backed Security, TBA	4,000 % 2053-03-01 1 068 978	nd	1 358 296	6,41
Reçoit 3 mois USD-LIBOR	0,950 % 2050-12-11 1 617 700	nd	795 522	3,75
Uniform Mortgage-Backed Security, TBA	3,000 % 2053-02-01 590 150	nd	702 072	3,31
Uniform Mortgage-Backed Security, TBA	6,000 % 2053-02-01 393 000	nd	539 683	2,55

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

### Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

#### Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	57 079	-	-	57 079
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	57 079	-	-	57 079
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	57 079	-	-	57 079

#### Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	58 429	-	-	58 429
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	58 429	-	-	58 429
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	58 429	-	-	58 429

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

### Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

#### Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

#### Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

#### Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

#### Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

#### Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.



## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
5 708	10,02

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
5 843	10,02

# Sélection prudent

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	90 799	118 182
Instruments financiers dérivés		
Contrats de change	-	19
Contrats à terme standardisés	71	59
Trésorerie	4 461	-
Marge	933	142
Souscriptions à recevoir	-	65
Sommes à recevoir sur la vente de titres	23	-
	<b>96 287</b>	<b>118 467</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Découvert bancaire	-	10
Instruments financiers dérivés		
Contrats de change	-	19
Contrats à terme standardisés	53	-
Marge	772	-
Sommes à payer sur l'achat de titres	55	57
Rachats à payer	50	12
Charges à payer	219	262
	<b>1 149</b>	<b>360</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>95 138</b>	<b>118 107</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	11,00	12,55
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	11,13	12,68
PER IAG 75/100	10,80	12,34
PER IAG 75/100 Prestige	11,08	12,62
PER IAG autres Séries	10,76	12,30
PER IAG SC 75/75 F	11,44	12,88
PER IAG SC 75/75 Prestige F	11,56	13,01
PER IAG 75/100 F	11,19	12,66
PER IAG 75/100 Prestige F	11,49	12,93
PER IAG SE 100/100 F	11,13	12,62
Mes études/Ecoflex	10,58	12,12
Ecoflextra SC 75/75	11,05	12,61
PLA000	13,85	15,41
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2 811	2 893
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	1 247	1 631
PER IAG 75/100	1 361	1 380
PER IAG 75/100 Prestige	748	668
PER IAG autres Séries	1 581	1 834
PER IAG SC 75/75 F	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	-	-
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	-	-
PER IAG SE 100/100 F	-	-
Mes études/Ecoflex	931	1 025
Ecoflextra SC 75/75	42	51
PLA000	-	-

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Revenus (pertes) d'instruments financiers dérivés	(2)	-
Distributions et attributions de fonds de placement	691	4 754
Gain (perte) de change sur la trésorerie	32	1
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(1 553)	1 338
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(9 309)	(2 200)
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(10 862)	(862)
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	(1 408)	51
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(41)	55
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	(1 449)	106
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(12 311)	756
	<b>(11 590)</b>	<b>3 999</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	2 693	2 758
Coûts de transaction	3	3
	<b>2 696</b>	<b>2 761</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(14 286)</b>	<b>1 238</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(1,55)	0,15
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(1,68)	0,19
PER IAG 75/100	(1,54)	0,15
PER IAG 75/100 Prestige	(1,43)	0,15
PER IAG autres Séries	(1,62)	0,15
PER IAG SC 75/75 F	(1,44)	0,22
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(1,45)	0,45
PER IAG 75/100 F	(1,47)	0,41
PER IAG 75/100 Prestige F	(1,44)	0,44
PER IAG SE 100/100 F	(1,49)	0,41
Mes études/Ecoflex	(1,60)	0,08
Ecoflextra SC 75/75	(1,68)	0,13
PLA000	(1,55)	0,65

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Sélection prudent

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

### États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>118 107</b>	<b>107 686</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(14 286)	1 238
Produit d'émission de parts	20 901	47 208
Rachat de parts	(29 584)	(38 025)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(22 969)</b>	<b>10 421</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>95 138</b>	<b>118 107</b>

### États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(14 286)	1 238
Ajustements		
Distributions et attributions de fonds de placement	(691)	(4 754)
Perte (gain) de change sur la trésorerie	(32)	(1)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	2 961	(1 389)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	9 350	2 145
Coûts de transaction	3	3
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	49 486	47 268
Achats de placements	(33 710)	(53 244)
Diminution (augmentation) de la marge	(19)	(142)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(43)	27
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>13 019</b>	<b>(8 849)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	20 966	47 245
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(29 546)	(38 068)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>(8 580)</b>	<b>9 177</b>
Gain (perte) de change sur la trésorerie	32	1
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>4 471</b>	<b>329</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>(10)</b>	<b>(339)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>4 461</b>	<b>(10)</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Sélection prudent

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (95,44 %)</b>			
Fiducie Institutionnelle Fidelity Actions Mondiales- Concentré	388 813	4 642	3 947
Catégorie IA Clarington dividendes croissance, série I	47 445	1 190	1 156
Fonds IA Clarington Loomis d'obligations mondiales multisectorielles, série I	2 099 239	20 846	18 022
Fonds Industrielle Alliance Obligations	214 157	52 281	47 376
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance	46 680	3 274	3 404
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales	127 492	3 569	3 791
Fonds Industrielle Alliance Marché monétaire	143 564	3 292	3 292
Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique	50 530	1 119	1 135
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines (devise non couverte)	520 048	8 524	8 676
<b>TOTAL DES FONDS DE PLACEMENT</b>		<b>98 737</b>	<b>90 799</b>

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>CONTRATS À TERME STANDARDISÉS (0,02 %)</b>		
CME E-Mini S&P 500 Index Futures nombre de contrats : (7), 2023-03-17	-	51
ICE US mini MSCI EAFE Index Futures nombre de contrats : (8), 2023-03-20	-	20
ICE US MSCI Emerging Markets Index Futures nombre de contrats : 15, 2023-03-20	-	(13)
Bourse de Montréal contrats à terme standardisés sur l'indice S&P/TSX 60 nombre de contrats : 5, 2023-03-17	-	(40)
<b>TOTAL DES CONTRATS À TERME STANDARDISÉS</b>	-	<b>18</b>

<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (95,46 %)</b>	<b>98 737</b>	<b>90 817</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (4,54 %)		4 321
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>		<b>95 138</b>

## Les 5 principaux titres des fonds sous-jacents

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Fiducie Institutionnelle Fidelity Actions Mondiales- Concentré</b>				
Finning Ltd.	350 220	nd	11 788	4,97
Clarivate PLC	777 525	nd	8 786	3,71
General Electric Co.	74 060	nd	8 408	3,55
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA	904 117	nd	7 366	3,11
Microsoft Corp.	22 192	nd	7 211	3,04
<b>Catégorie IA Clarington dividendes croissance, série I</b>				
Banque Royale du Canada	942 759	91 528	120 013	6,20
La Banque Toronto-Dominion	1 147 883	75 850	100 635	5,20
Enbridge Inc.	1 726 091	85 265	91 345	4,72
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	371 463	44 618	59 746	3,09
La Banque de Nouvelle-Écosse	841 491	59 535	55 825	2,88

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net	
<b>Fonds IA Clarington Loomis d'obligations mondiales multisectorielles, série I</b>					
Gouvernement des États-Unis, Bons du Trésor	1,217 % 2023-01-05	11 000	15 051	14 901	4,33
Gouvernement des États-Unis, Billets du Trésor	0,250 % 2023-09-30	7 225	9 103	9 464	2,75
Gouvernement des États-Unis, Bons du Trésor	4,134 % 2023-03-23	5 125	6 897	6 880	2,00
Gouvernement des États-Unis, Bons du Trésor	4,025 % 2023-03-23	3 990	5 304	5 374	1,56
Gouvernement des États-Unis, Billets du Trésor	2,250 % 2023-02-15	3 685	4 144	3 508	1,02

## Fonds Industrielle Alliance Obligations

Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes		101 962 916	1 216 337	1 152 772	35,72
Gouvernement du Canada	2,500 % 2032-12-01	274 700	259 744	256 274	7,94
Gouvernement du Canada	2,750 % 2027-09-01	90 560	89 013	87 988	2,73
Province de l'Ontario	3,750 % 2032-06-02	85 262	84 522	83 331	2,58
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	2,250 % 2025-12-15	64 895	62 312	61 935	1,92

## Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance

Banque Royale du Canada		386 540	38 306	49 207	5,86
La Banque Toronto-Dominion		457 900	29 377	40 144	4,78
Compagnie de chemin de fer Canadien Pacifique		274 100	20 392	27 670	3,30
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada		155 600	19 943	25 027	2,98
Canadian Natural Resources Ltd.		286 700	9 525	21 557	2,57

## Fonds Industrielle Alliance Actions internationales

iShares MSCI EAFE ETF		203 603	18 703	18 108	4,39
BHP Group Ltd.		295 639	10 640	12 395	3,01
ASML Holding NV		14 028	9 647	10 220	2,48
Roche Holding AG		23 903	10 513	10 169	2,47
TotalEnergies SE		106 015	7 213	8 991	2,18

## Fonds Industrielle Alliance Marché monétaire

Gouvernement du Canada	4,215 % 2023-02-16	44 800	44 576	44 576	5,09
Gouvernement du Canada	4,288 % 2023-03-16	34 100	33 814	33 814	3,86
Banque Royale du Canada	2,543 % 2023-04-19	29 000	28 783	28 783	3,29
Banque Canadienne Impériale de Commerce	2,115 % 2023-03-31	28 000	27 856	27 856	3,18
Province de l'Ontario	2,156 % 2023-04-12	27 000	26 840	26 840	3,07

## Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique

Alphabet Inc., catégorie A		252 940	31 902	30 238	4,79
Microsoft Corp.		82 730	25 732	26 883	4,26
Amazon.com Inc.		187 215	33 472	21 308	3,37
Apple Inc.		112 140	20 275	19 742	3,12
UnitedHealth Group Inc.		20 840	9 395	14 971	2,37

## Fonds Industrielle Alliance Actions américaines (devise non couverte)

Microsoft Corp.		44 618	14 381	14 498	4,69
Apple Inc.		59 580	10 294	10 489	3,39
MetLife Inc.		102 558	7 726	10 057	3,25
Johnson & Johnson		35 322	7 202	8 454	2,74
Thermo Fisher Scientific Inc.		10 722	7 227	8 000	2,59

## Sélection prudent

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	90 799	-	-	90 799
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	90 799	-	-	90 799
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	71	-	-	71
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	(53)	-	-	(53)
Total	90 817	-	-	90 817

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	118 182	-	-	118 182
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	118 182	-	-	118 182
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	59	19	-	78
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	(19)	-	(19)
Total	118 241	-	-	118 241

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

## Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

Le Fonds détient des instruments financiers dérivés au passif. Ces passifs peuvent avoir une date d'échéance contractuelle de plus de 30 jours.

## Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

## Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
9 082	9,55

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
11 824	10,01

# Sélection modéré

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	146 334	188 352
Instruments financiers dérivés		
Contrats de change	-	41
Contrats à terme standardisés	90	35
Trésorerie	12 303	-
Marge	513	691
Souscriptions à recevoir	-	96
Sommes à recevoir sur la vente de titres	32	180
	159 272	189 395
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Découvert bancaire	-	347
Instruments financiers dérivés		
Contrats de change	-	42
Contrats à terme standardisés	96	140
Marge	245	-
Sommes à payer sur l'achat de titres	70	-
Rachats à payer	-	48
Charges à payer	375	436
	786	1 013
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>		
	158 486	188 382
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	11,46	12,92
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	11,59	13,05
PER IAG 75/100	11,23	12,68
PER IAG 75/100 Prestige	11,48	12,93
PER IAG autres Séries	11,17	12,63
PER IAG SC 75/75 F	11,89	13,26
PER IAG SC 75/75 Prestige F	12,05	13,39
PER IAG 75/100 F	11,62	13,01
PER IAG 75/100 Prestige F	11,93	13,26
PER IAG SE 100/100 F	11,57	12,96
Mes études/Ecoflex	10,93	12,39
Ecoflextra SC 75/75	11,46	12,92
PLA000	14,52	15,94
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	5 221	5 418
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	1 363	1 412
PER IAG 75/100	2 821	2 833
PER IAG 75/100 Prestige	1 297	1 289
PER IAG autres Séries	1 487	1 704
PER IAG SC 75/75 F	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	-	-
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	-	-
PER IAG SE 100/100 F	-	-
Mes études/Ecoflex	1 712	1 991
Ecoflextra SC 75/75	81	90
PLA000	-	-

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Revenus (pertes) d'instruments financiers dérivés	(6)	-
Distributions et attributions de fonds de placement	1 057	11 265
Gain (perte) de change sur la trésorerie	89	5
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(184)	2 794
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(16 273)	(3 509)
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(16 457)	(715)
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	(1 432)	(1 191)
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	99	(118)
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	(1 333)	(1 309)
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(17 790)	(2 024)
	(16 650)	9 246
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	4 551	5 163
Coûts de transaction	5	13
	4 556	5 176
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>		
	(21 206)	4 070
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(1,48)	0,29
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(1,44)	0,32
PER IAG 75/100	(1,46)	0,27
PER IAG 75/100 Prestige	(1,41)	0,30
PER IAG autres Séries	(1,51)	0,24
PER IAG SC 75/75 F	(1,19)	0,53
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(1,34)	0,49
PER IAG 75/100 F	(1,38)	0,45
PER IAG 75/100 Prestige F	(1,33)	0,48
PER IAG SE 100/100 F	(1,38)	0,44
Mes études/Ecoflex	(1,53)	0,21
Ecoflextra SC 75/75	(1,50)	0,29
PLA000	(1,43)	0,71

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Sélection modéré

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>188 382</b>	<b>186 969</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(21 206)	4 070
Produit d'émission de parts	29 938	44 113
Rachat de parts	(38 628)	(46 770)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(29 896)</b>	<b>1 413</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>158 486</b>	<b>188 382</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(21 206)	4 070
Ajustements		
Distributions et attributions de fonds de placement	(1 057)	(11 265)
Perte (gain) de change sur la trésorerie	(89)	(5)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	1 616	(1 603)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	16 174	3 627
Coûts de transaction	5	13
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	71 980	74 626
Achats de placements	(46 582)	(67 168)
Diminution (augmentation) de la marge	423	(117)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(61)	14
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>21 203</b>	<b>2 192</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	30 034	44 199
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(38 676)	(46 775)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>(8 642)</b>	<b>(2 576)</b>
Gain (perte) de change sur la trésorerie	89	5
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>12 650</b>	<b>(379)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>(347)</b>	<b>32</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>12 303</b>	<b>(347)</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.



## Sélection modéré

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (92,33 %)</b>			
Fiducie Institutionnelle Fidelity Actions Mondiales- Concentré	904 338	10 782	9 179
Catégorie IA Clarington dividendes croissance, série I	127 032	3 180	3 096
Fonds IA Clarington Loomis d'obligations mondiales multisectorielles, série I	2 935 584	29 242	25 202
Fonds Industrielle Alliance Obligations	307 379	75 287	67 998
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance	112 934	7 689	8 237
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales	280 362	8 687	8 336
Fonds Industrielle Alliance Marché monétaire	305 293	6 997	7 000
Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique	97 508	2 001	2 190
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines (devise non couverte)	904 826	14 831	15 096
<b>TOTAL DES FONDS DE PLACEMENT</b>		<b>158 696</b>	<b>146 334</b>

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>CONTRATS À TERME STANDARDISÉS (0,00 %)</b>		
CME E-Mini S&P 500 Index Futures nombre de contrats : (7), 2023-03-17	-	51
ICE US mini MSCI EAFE Index Futures nombre de contrats : (15), 2023-03-20	-	39
ICE US MSCI Emerging Markets Index Futures nombre de contrats : 27, 2023-03-20	-	(24)
Bourse de Montréal contrats à terme standardisés sur l'indice S&P/TSX 60 nombre de contrats : 9, 2023-03-17	-	(72)
<b>TOTAL DES CONTRATS À TERME STANDARDISÉS</b>	-	<b>(6)</b>

**TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (92,33 %)** 158 696 146 328

AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (7,67 %) 12 158

**TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)** 158 486

## Les 5 principaux titres des fonds sous-jacents

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Fiducie Institutionnelle Fidelity Actions Mondiales- Concentré</b>				
Finning Ltd.	350 220	nd	11 788	4,97
Clarivate PLC	777 525	nd	8 786	3,71
General Electric Co.	74 060	nd	8 408	3,55
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA	904 117	nd	7 366	3,11
Microsoft Corp.	22 192	nd	7 211	3,04
<b>Catégorie IA Clarington dividendes croissance, série I</b>				
Banque Royale du Canada	942 759	91 528	120 013	6,20
La Banque Toronto-Dominion	1 147 883	75 850	100 635	5,20
Enbridge Inc.	1 726 091	85 265	91 345	4,72
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	371 463	44 618	59 746	3,09
La Banque de Nouvelle-Écosse	841 491	59 535	55 825	2,88

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net	
<b>Fonds IA Clarington Loomis d'obligations mondiales multisectorielles, série I</b>					
Gouvernement des États-Unis, Bons du Trésor	1,217 % 2023-01-05	11 000	15 051	14 901	4,33
Gouvernement des États-Unis, Billets du Trésor	0,250 % 2023-09-30	7 225	9 103	9 464	2,75
Gouvernement des États-Unis, Bons du Trésor	4,134 % 2023-03-23	5 125	6 897	6 880	2,00
Gouvernement des États-Unis, Bons du Trésor	4,025 % 2023-03-23	3 990	5 304	5 374	1,56
Gouvernement des États-Unis, Billets du Trésor	2,250 % 2052-02-15	3 685	4 144	3 508	1,02

## Fonds Industrielle Alliance Obligations

Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes		101 962 916	1 216 337	1 152 772	35,72
Gouvernement du Canada	2,500 % 2032-12-01	274 700	259 744	256 274	7,94
Gouvernement du Canada	2,750 % 2027-09-01	90 560	89 013	87 988	2,73
Province de l'Ontario	3,750 % 2032-06-02	85 262	84 522	83 331	2,58
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	2,250 % 2025-12-15	64 895	62 312	61 935	1,92

## Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance

Banque Royale du Canada		386 540	38 306	49 207	5,86
La Banque Toronto-Dominion		457 900	29 377	40 144	4,78
Compagnie de chemin de fer Canadien Pacifique		274 100	20 392	27 670	3,30
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada		155 600	19 943	25 027	2,98
Canadian Natural Resources Ltd.		286 700	9 525	21 557	2,57

## Fonds Industrielle Alliance Actions internationales

iShares MSCI EAFE ETF		203 603	18 703	18 108	4,39
BHP Group Ltd.		295 639	10 640	12 395	3,01
ASML Holding NV		14 028	9 647	10 220	2,48
Roche Holding AG		23 903	10 513	10 169	2,47
TotalEnergies SE		106 015	7 213	8 991	2,18

## Fonds Industrielle Alliance Marché monétaire

Gouvernement du Canada	4,215 % 2023-02-16	44 800	44 576	44 576	5,09
Gouvernement du Canada	4,288 % 2023-03-16	34 100	33 814	33 814	3,86
Banque Royale du Canada	2,543 % 2023-04-19	29 000	28 783	28 783	3,29
Banque Canadienne Impériale de Commerce	2,115 % 2023-03-31	28 000	27 856	27 856	3,18
Province de l'Ontario	2,156 % 2023-04-12	27 000	26 840	26 840	3,07

## Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique

Alphabet Inc., catégorie A		252 940	31 902	30 238	4,79
Microsoft Corp.		82 730	25 732	26 883	4,26
Amazon.com Inc.		187 215	33 472	21 308	3,37
Apple Inc.		112 140	20 275	19 742	3,12
UnitedHealth Group Inc.		20 840	9 395	14 971	2,37

## Fonds Industrielle Alliance Actions américaines (devise non couverte)

Microsoft Corp.		44 618	14 381	14 498	4,69
Apple Inc.		59 580	10 294	10 489	3,39
MetLife Inc.		102 558	7 726	10 057	3,25
Johnson & Johnson		35 322	7 202	8 454	2,74
Thermo Fisher Scientific Inc.		10 722	7 227	8 000	2,59

## Sélection modéré

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	146 334	-	-	146 334
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	146 334	-	-	146 334
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	90	-	-	90
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	(96)	-	-	(96)
Total	146 328	-	-	146 328

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	188 352	-	-	188 352
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	188 352	-	-	188 352
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	35	41	-	76
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	(140)	(42)	-	(182)
Total	188 247	(1)	-	188 246

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

## Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

Le Fonds détient des instruments financiers dérivés au passif. Ces passifs peuvent avoir une date d'échéance contractuelle de plus de 30 jours.

## Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

### Risque de change

Le tableau suivant résume l'exposition directe du Fonds au risque de change et l'impact qu'aurait eu sur l'actif net une hausse ou une baisse de 5 % du dollar canadien par rapport à toutes les autres devises, en supposant que tous les autres facteurs soient demeurés constants. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante. Veuillez vous référer à la rubrique « Risque de change » de la note afférente « Risques financiers » aux états financiers pour les codes des devises.

#### Au 31 décembre 2022

Devises	Instruments financiers (\$)	Contrats de change (\$)	Exposition totale (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
USD	11 974	-	11 974	599

Au 31 décembre 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'Impact sur le résultat global et l'actif net. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
14 633	9,23

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
18 825	9,99

# Sélection équilibré

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	214 651	256 597
Instruments financiers dérivés		
Contrats de change	-	109
Contrats à terme standardisés	256	112
Trésorerie	16 704	-
Marge	1 918	207
Souscriptions à recevoir	-	258
Sommes à recevoir sur la vente de titres	84	81
	<b>233 613</b>	<b>257 364</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Découvert bancaire	-	416
Instruments financiers dérivés		
Contrats de change	-	111
Contrats à terme standardisés	58	-
Marge	1 725	-
Sommes à payer sur l'achat de titres	276	57
Rachats à payer	1	55
Charges à payer	562	613
	<b>2 622</b>	<b>1 252</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>230 991</b>	<b>256 112</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	12,24	13,75
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	12,39	13,90
PER IAG 75/100	11,97	13,48
PER IAG 75/100 Prestige	12,23	13,73
PER IAG autres Séries	11,90	13,41
PER IAG SC 75/75 F	12,70	14,10
PER IAG SC 75/75 Prestige F	12,87	14,26
PER IAG 75/100 F	12,44	13,85
PER IAG 75/100 Prestige F	12,70	14,08
PER IAG SE 100/100 F	12,34	13,76
Mes études/Ecoflex	11,60	13,11
Ecoflextra SC 75/75	12,24	13,75
PLA000	15,61	17,07
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	7 030	6 831
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	1 858	1 738
PER IAG 75/100	3 033	3 022
PER IAG 75/100 Prestige	1 793	1 590
PER IAG autres Séries	2 675	2 769
PER IAG SC 75/75 F	1	1
PER IAG SC 75/75 Prestige F	-	-
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	-	-
PER IAG SE 100/100 F	-	-
Mes études/Ecoflex	2 652	2 832
Ecoflextra SC 75/75	89	85
PLA000	-	-

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Revenus (pertes) d'instruments financiers dérivés	(9)	-
Distributions et attributions de fonds de placement	1 947	19 460
Gain (perte) de change sur la trésorerie	52	16
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(967)	4 209
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(19 313)	(3 456)
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(20 280)	753
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	(3 799)	(916)
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	88	92
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	(3 711)	(824)
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(23 991)	(71)
	<b>(22 001)</b>	<b>19 405</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	6 616	7 127
Coûts de transaction	9	16
	<b>6 625</b>	<b>7 143</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(28 626)</b>	<b>12 262</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(1,50)	0,68
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(1,54)	0,71
PER IAG 75/100	(1,50)	0,64
PER IAG 75/100 Prestige	(1,47)	0,68
PER IAG autres Séries	(1,54)	0,62
PER IAG SC 75/75 F	(0,90)	1,22
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(1,39)	0,69
PER IAG 75/100 F	(1,35)	0,78
PER IAG 75/100 Prestige F	(1,38)	0,68
PER IAG SE 100/100 F	(1,42)	0,64
Mes études/Ecoflex	(1,55)	0,57
Ecoflextra SC 75/75	(1,51)	0,69
PLA000	(1,45)	0,98

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Sélection équilibré

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

### États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>256 112</b>	<b>244 251</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(28 626)	12 262
Produit d'émission de parts	46 846	55 177
Rachat de parts	(43 341)	(55 578)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(25 121)</b>	<b>11 861</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>230 991</b>	<b>256 112</b>

### États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(28 626)	12 262
Ajustements		
Distributions et attributions de fonds de placement	(1 947)	(19 460)
Perte (gain) de change sur la trésorerie	(52)	(16)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	4 766	(3 293)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	19 225	3 364
Coûts de transaction	9	16
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	113 027	105 493
Achats de placements	(93 006)	(98 405)
Diminution (augmentation) de la marge	14	119
Augmentation (diminution) des charges à payer	(51)	41
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>13 359</b>	<b>121</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	47 104	55 122
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(43 395)	(55 556)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>3 709</b>	<b>(434)</b>
Gain (perte) de change sur la trésorerie	52	16
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>17 120</b>	<b>(297)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>(416)</b>	<b>(119)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>16 704</b>	<b>(416)</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Sélection équilibré

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (92,92 %)</b>			
Fiducie Institutionnelle Fidelity Actions Mondiales- Concentré	1 704 149	20 199	17 297
Catégorie IA Clarington dividendes croissance, série I	337 773	8 466	8 233
Fonds IA Clarington Loomis d'obligations mondiales multisectorielles, série I	2 439 836	24 221	20 946
Fonds Industrielle Alliance Obligations	296 905	72 749	65 681
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance	292 039	20 280	21 299
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales	688 171	21 215	20 461
Fonds Industrielle Alliance Marché monétaire	405 677	9 298	9 301
Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique	386 338	8 355	8 678
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines (devise non couverte)	2 562 646	42 006	42 755
<b>TOTAL DES FONDS DE PLACEMENT</b>		<b>226 789</b>	<b>214 651</b>

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>CONTRATS À TERME STANDARDISÉS (0,09 %)</b>		
CME E-Mini S&P 500 Index Futures nombre de contrats : (25), 2023-03-17	-	183
ICE US mini MSCI EAFE Index Futures nombre de contrats : (25), 2023-03-20	-	65
ICE US MSCI Emerging Markets Index Futures nombre de contrats : 65, 2023-03-20	-	(58)
Bourse de Montréal contrats à terme standardisés sur l'indice S&P/TSX 60 nombre de contrats : (1), 2023-03-17	-	8
<b>TOTAL DES CONTRATS À TERME STANDARDISÉS</b>	-	<b>198</b>

<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (93,01 %)</b>	<b>226 789</b>	<b>214 849</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (6,99 %)		16 142
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>		<b>230 991</b>

## Les 5 principaux titres des fonds sous-jacents

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Fiducie Institutionnelle Fidelity Actions Mondiales- Concentré</b>				
Finning Ltd.	350 220	nd	11 788	4,97
Clarivate PLC	777 525	nd	8 786	3,71
General Electric Co.	74 060	nd	8 408	3,55
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA	904 117	nd	7 366	3,11
Microsoft Corp.	22 192	nd	7 211	3,04
<b>Catégorie IA Clarington dividendes croissance, série I</b>				
Banque Royale du Canada	942 759	91 528	120 013	6,20
La Banque Toronto-Dominion	1 147 883	75 850	100 635	5,20
Enbridge Inc.	1 726 091	85 265	91 345	4,72
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	371 463	44 618	59 746	3,09
La Banque de Nouvelle-Écosse	841 491	59 535	55 825	2,88

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net	
<b>Fonds IA Clarington Loomis d'obligations mondiales multisectorielles, série I</b>					
Gouvernement des États-Unis, Bons du Trésor	1,217 % 2023-01-05	11 000	15 051	14 901	4,33
Gouvernement des États-Unis, Billets du Trésor	0,250 % 2023-09-30	7 225	9 103	9 464	2,75
Gouvernement des États-Unis, Bons du Trésor	4,134 % 2023-03-23	5 125	6 897	6 880	2,00
Gouvernement des États-Unis, Bons du Trésor	4,025 % 2023-03-23	3 990	5 304	5 374	1,56
Gouvernement des États-Unis, Billets du Trésor	2,250 % 2052-02-15	3 685	4 144	3 508	1,02

## Fonds Industrielle Alliance Obligations

Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes		101 962 916	1 216 337	1 152 772	35,72
Gouvernement du Canada	2,500 % 2032-12-01	274 700	259 744	256 274	7,94
Gouvernement du Canada	2,750 % 2027-09-01	90 560	89 013	87 988	2,73
Province de l'Ontario	3,750 % 2032-06-02	85 262	84 522	83 331	2,58
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	2,250 % 2025-12-15	64 895	62 312	61 935	1,92

## Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance

Banque Royale du Canada		386 540	38 306	49 207	5,86
La Banque Toronto-Dominion		457 900	29 377	40 144	4,78
Compagnie de chemin de fer Canadien Pacifique		274 100	20 392	27 670	3,30
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada		155 600	19 943	25 027	2,98
Canadian Natural Resources Ltd.		286 700	9 525	21 557	2,57

## Fonds Industrielle Alliance Actions internationales

iShares MSCI EAFE ETF		203 603	18 703	18 108	4,39
BHP Group Ltd.		295 639	10 640	12 395	3,01
ASML Holding NV		14 028	9 647	10 220	2,48
Roche Holding AG		23 903	10 513	10 169	2,47
TotalEnergies SE		106 015	7 213	8 991	2,18

## Fonds Industrielle Alliance Marché monétaire

Gouvernement du Canada	4,215 % 2023-02-16	44 800	44 576	44 576	5,09
Gouvernement du Canada	4,288 % 2023-03-16	34 100	33 814	33 814	3,86
Banque Royale du Canada	2,543 % 2023-04-19	29 000	28 783	28 783	3,29
Banque Canadienne Impériale de Commerce	2,115 % 2023-03-31	28 000	27 856	27 856	3,18
Province de l'Ontario	2,156 % 2023-04-12	27 000	26 840	26 840	3,07

## Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique

Alphabet Inc., catégorie A		252 940	31 902	30 238	4,79
Microsoft Corp.		82 730	25 732	26 883	4,26
Amazon.com Inc.		187 215	33 472	21 308	3,37
Apple Inc.		112 140	20 275	19 742	3,12
UnitedHealth Group Inc.		20 840	9 395	14 971	2,37

## Fonds Industrielle Alliance Actions américaines (devise non couverte)

Microsoft Corp.		44 618	14 381	14 498	4,69
Apple Inc.		59 580	10 294	10 489	3,39
MetLife Inc.		102 558	7 726	10 057	3,25
Johnson & Johnson		35 322	7 202	8 454	2,74
Thermo Fisher Scientific Inc.		10 722	7 227	8 000	2,59

# Sélection équilibré

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

### Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

#### Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

#### Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	214 651	-	-	214 651
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	214 651	-	-	214 651
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	256	-	-	256
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	(58)	-	-	(58)
Total	214 849	-	-	214 849

#### Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	256 597	-	-	256 597
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	256 597	-	-	256 597
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	112	109	-	221
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	(111)	-	(111)
Total	256 709	(2)	-	256 707

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

#### Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

#### Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

#### Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

#### Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

Le Fonds détient des instruments financiers dérivés au passif. Ces passifs peuvent avoir une date d'échéance contractuelle de plus de 30 jours.

#### Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

## Sélection équilibré

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

### Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

#### Risque de change

Le tableau suivant résume l'exposition directe du Fonds au risque de change et l'impact qu'aurait eu sur l'actif net une hausse ou une baisse de 5 % du dollar canadien par rapport à toutes les autres devises, en supposant que tous les autres facteurs soient demeurés constants. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante. Veuillez vous référer à la rubrique « Risque de change » de la note afférente « Risques financiers » aux états financiers pour les codes des devises.

#### Au 31 décembre 2022

Devises	Instruments financiers (\$)	Contrats de change (\$)	Exposition totale (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
USD	14 729	-	14 729	736

Au 31 décembre 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

#### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
21 485	9,30

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
25 671	10,02



# Sélection croissance

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	96 770	110 941
Instruments financiers dérivés		
Contrats de change	-	54
Contrats à terme standardisés	180	18
Trésorerie	5 864	-
Marge	1 163	54
Souscriptions à recevoir	-	136
Sommes à recevoir sur la vente de titres	98	209
	<b>104 075</b>	<b>111 412</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Découvert bancaire	-	403
Instruments financiers dérivés		
Contrats de change	-	55
Contrats à terme standardisés	55	-
Marge	942	-
Sommes à payer sur l'achat de titres	30	-
Rachats à payer	-	29
Charges à payer	261	274
	<b>1 288</b>	<b>761</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>102 787</b>	<b>110 651</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	13,14	14,69
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	13,30	14,84
PER IAG 75/100	12,86	14,40
PER IAG 75/100 Prestige	13,09	14,63
PER IAG autres Séries	12,74	14,29
PER IAG SC 75/75 F	13,67	15,09
PER IAG SC 75/75 Prestige F	13,82	15,24
PER IAG 75/100 F	13,32	14,76
PER IAG 75/100 Prestige F	13,55	15,00
PER IAG SE 100/100 F	13,21	14,67
Mes études/Ecoflex	12,36	13,91
Ecoflextra SC 75/75	13,14	14,69
PLA000	16,91	18,38
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	3 374	3 256
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	769	698
PER IAG 75/100	1 150	1 027
PER IAG 75/100 Prestige	394	338
PER IAG autres Séries	1 127	1 132
PER IAG SC 75/75 F	4	4
PER IAG SC 75/75 Prestige F	8	8
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	-	-
PER IAG SE 100/100 F	-	-
Mes études/Ecoflex	1 076	1 133
Ecoflextra SC 75/75	33	41
PLA000	-	-

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Revenus (pertes) d'instruments financiers dérivés	(6)	-
Distributions et attributions de fonds de placement	679	11 550
Gain (perte) de change sur la trésorerie	(20)	2
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	65	1 950
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(7 614)	(1 410)
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(7 549)	540
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	(2 005)	(714)
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	108	5
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	(1 897)	(709)
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(9 446)	(169)
	<b>(8 793)</b>	<b>11 383</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	3 048	3 128
Coûts de transaction	5	7
	<b>3 053</b>	<b>3 135</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(11 846)</b>	<b>8 248</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(1,51)	1,14
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(1,39)	1,13
PER IAG 75/100	(1,49)	1,07
PER IAG 75/100 Prestige	(1,35)	1,11
PER IAG autres Séries	(1,53)	1,07
PER IAG SC 75/75 F	(1,39)	1,38
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(1,43)	1,37
PER IAG 75/100 F	(1,43)	0,87
PER IAG 75/100 Prestige F	(1,46)	0,91
PER IAG SE 100/100 F	(1,45)	0,83
Mes études/Ecoflex	(1,58)	1,00
Ecoflextra SC 75/75	(1,67)	1,13
PLA000	(1,47)	1,27

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Sélection croissance

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>110 651</b>	<b>101 354</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(11 846)	8 248
Produit d'émission de parts	21 169	22 320
Rachat de parts	(17 187)	(21 271)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(7 864)</b>	<b>9 297</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>102 787</b>	<b>110 651</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(11 846)	8 248
Ajustements		
Distributions et attributions de fonds de placement	(679)	(11 550)
Perte (gain) de change sur la trésorerie	20	(2)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	1 940	(1 236)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	7 506	1 405
Coûts de transaction	5	7
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	55 882	50 213
Achats de placements	(50 450)	(48 723)
Diminution (augmentation) de la marge	(167)	262
Augmentation (diminution) des charges à payer	(13)	27
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>2 198</b>	<b>(1 349)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	21 305	22 241
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(17 216)	(21 242)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>4 089</b>	<b>999</b>
Gain (perte) de change sur la trésorerie	(20)	2
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>6 267</b>	<b>(348)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>(403)</b>	<b>(55)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>5 864</b>	<b>(403)</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Sélection croissance

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net		
<b>FONDS DE PLACEMENT (94,15 %)</b>				<b>Fonds IA Clarington Loomis d'obligations mondiales multisectorielles, série I</b>						
Fiducie Institutionnelle Fidelity Actions Mondiales- Concentré	929 125	10 910	9 431	Gouvernement des États-Unis, Bons du Trésor	1,217 %	2023-01-05	11 000	15 051	14 901	4,33
Catégorie IA Clarington dividendes croissance, série I	150 213	3 773	3 661	Gouvernement des États-Unis, Billets du Trésor	0,250 %	2023-09-30	7 225	9 103	9 464	2,75
Fonds IA Clarington Loomis d'obligations mondiales multisectorielles, série I	827 125	8 225	7 101	Gouvernement des États-Unis, Bons du Trésor	4,134 %	2023-03-23	5 125	6 897	6 880	2,00
Fonds Industrielle Alliance Obligations	56 927	13 882	12 593	Gouvernement des États-Unis, Bons du Trésor	4,025 %	2023-03-23	3 990	5 304	5 374	1,56
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance	223 806	15 450	16 323	Gouvernement des États-Unis, Billets du Trésor	2,250 %	2052-02-15	3 685	4 144	3 508	1,02
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales	504 194	15 733	14 991	<b>Fonds Industrielle Alliance Obligations</b>						
Fonds Industrielle Alliance Marché monétaire	257 770	5 907	5 910	Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes			101 962 916	1 216 337	1 152 772	35,72
Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique	206 937	4 402	4 648	Gouvernement du Canada	2,500 %	2032-12-01	274 700	259 744	256 274	7,94
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines (devise non couverte)	1 325 374	21 725	22 112	Gouvernement du Canada	2,750 %	2027-09-01	90 560	89 013	87 988	2,73
<b>TOTAL DES FONDS DE PLACEMENT</b>		<b>100 007</b>	<b>96 770</b>	Province de l'Ontario	3,750 %	2032-06-02	85 262	84 522	83 331	2,58
				Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	2,250 %	2025-12-15	64 895	62 312	61 935	1,92
Au 31 décembre 2022		Coût	Valeur	<b>Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance</b>						
En milliers (sauf le nombre de titres)		moyen	comptable	Banque Royale du Canada			386 540	38 306	49 207	5,86
		\$	\$	La Banque Toronto-Dominion			457 900	29 377	40 144	4,78
<b>CONTRATS À TERME STANDARDISÉS (0,12 %)</b>				Compagnie de chemin de fer Canadien Pacifique			274 100	20 392	27 670	3,30
CME E-Mini S&P 500 Index Futures				Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada			155 600	19 943	25 027	2,98
nombre de contrats : (8), 2023-03-17			59	Canadian Natural Resources Ltd.			286 700	9 525	21 557	2,57
ICE US mini MSCI EAFE Index Futures				<b>Fonds Industrielle Alliance Actions internationales</b>						
nombre de contrats : (16), 2023-03-20			41	iShares MSCI EAFE ETF			203 603	18 703	18 108	4,39
ICE US MSCI Emerging Markets Index Futures				BHP Group Ltd.			295 639	10 640	12 395	3,01
nombre de contrats : 62, 2023-03-20			(55)	ASML Holding NV			14 028	9 647	10 220	2,48
Bourse de Montréal contrats à terme standardisés sur l'indice S&P/TSX 60				Roche Holding AG			23 903	10 513	10 169	2,47
nombre de contrats : (10), 2023-03-17			80	TotalEnergies SE			106 015	7 213	8 991	2,18
<b>TOTAL DES CONTRATS À TERME STANDARDISÉS</b>			<b>125</b>	<b>Fonds Industrielle Alliance Marché monétaire</b>						
				Gouvernement du Canada	4,215 %	2023-02-16	44 800	44 576	44 576	5,09
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (94,27 %)</b>		<b>100 007</b>	<b>96 895</b>	Gouvernement du Canada	4,288 %	2023-03-16	34 100	33 814	33 814	3,86
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (5,73 %)			5 892	Banque Royale du Canada	2,543 %	2023-04-19	29 000	28 783	28 783	3,29
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>102 787</b>	Banque Canadienne Impériale de Commerce	2,115 %	2023-03-31	28 000	27 856	27 856	3,18
				Province de l'Ontario	2,156 %	2023-04-12	27 000	26 840	26 840	3,07
<b>Les 5 principaux titres des fonds sous-jacents</b>				<b>Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique</b>						
Au 31 décembre 2022	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur	Coût	Valeur	% de						
En milliers	nominale	moyen	comptable	l'actif						
(sauf le nombre de titres)	\$	\$	\$	net						
<b>Fiducie Institutionnelle Fidelity Actions Mondiales- Concentré</b>										
Finning Ltd.	350 220	nd	11 788	4,97	Alphabet Inc., catégorie A					
Clarivate PLC	777 525	nd	8 786	3,71	Microsoft Corp.					
General Electric Co.	74 060	nd	8 408	3,55	Amazon.com Inc.					
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA	904 117	nd	7 366	3,11	Apple Inc.					
Microsoft Corp.	22 192	nd	7 211	3,04	UnitedHealth Group Inc.					
<b>Catégorie IA Clarington dividendes croissance, série I</b>				<b>Fonds Industrielle Alliance Actions américaines (devise non couverte)</b>						
Banque Royale du Canada	942 759	91 528	120 013	6,20	Microsoft Corp.					
La Banque Toronto-Dominion	1 147 883	75 850	100 635	5,20	Apple Inc.					
Enbridge Inc.	1 726 091	85 265	91 345	4,72	MetLife Inc.					
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	371 463	44 618	59 746	3,09	Johnson & Johnson					
La Banque de Nouvelle-Écosse	841 491	59 535	55 825	2,88	Thermo Fisher Scientific Inc.					

## Sélection croissance

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	96 770	-	-	96 770
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	96 770	-	-	96 770
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	180	-	-	180
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	(55)	-	-	(55)
Total	96 895	-	-	96 895

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	110 941	-	-	110 941
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	110 941	-	-	110 941
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	18	54	-	72
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	(55)	-	(55)
Total	110 959	(1)	-	110 958

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

## Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

Le Fonds détient des instruments financiers dérivés au passif. Ces passifs peuvent avoir une date d'échéance contractuelle de plus de 30 jours.

## Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

### Risque de change

Le tableau suivant résume l'exposition directe du Fonds au risque de change et l'impact qu'aurait eu sur l'actif net une hausse ou une baisse de 5 % du dollar canadien par rapport à toutes les autres devises, en supposant que tous les autres facteurs soient demeurés constants. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante. Veuillez vous référer à la rubrique « Risque de change » de la note afférente « Risques financiers » aux états financiers pour les codes des devises.

#### Au 31 décembre 2022

Devises	Instruments financiers (\$)	Contrats de change (\$)	Exposition totale (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
USD	5 385	-	5 385	269

Au 31 décembre 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'Impact sur le résultat global et l'actif net. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
9 690	9,43

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
11 096	10,03

# Sélection audacieux

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	24 796	28 206
Instruments financiers dérivés		
Contrats de change	-	26
Contrats à terme standardisés	17	53
Trésorerie	1 715	-
Marge	374	118
Souscriptions à recevoir	-	25
Sommes à recevoir sur la vente de titres	4	18
	<b>26 906</b>	<b>28 446</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Découvert bancaire	-	100
Instruments financiers dérivés		
Contrats de change	-	26
Contrats à terme standardisés	18	-
Marge	329	-
Sommes à payer sur l'achat de titres	50	-
Rachats à payer	-	2
Charges à payer	68	73
	<b>465</b>	<b>201</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>26 441</b>	<b>28 245</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	13,57	15,20
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	13,78	15,41
PER IAG 75/100	13,19	14,81
PER IAG 75/100 Prestige	13,49	15,10
PER IAG autres Séries	13,15	14,78
PER IAG SC 75/75 F	14,05	15,59
PER IAG SC 75/75 Prestige F	14,26	15,80
PER IAG 75/100 F	13,66	15,19
PER IAG 75/100 Prestige F	13,96	15,49
PER IAG SE 100/100 F	13,61	15,16
Mes études/Ecoflex	12,65	14,27
Ecoflextra SC 75/75	13,56	15,19
PLA000	17,56	19,11
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	889	803
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	283	262
PER IAG 75/100	159	159
PER IAG 75/100 Prestige	93	77
PER IAG autres Séries	224	236
PER IAG SC 75/75 F	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	-	-
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	-	-
PER IAG SE 100/100 F	-	-
Mes études/Ecoflex	329	348
Ecoflextra SC 75/75	2	3
PLA000	-	-

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Revenus (pertes) d'instruments financiers dérivés	(1)	-
Distributions et attributions de fonds de placement	(96)	3 587
Gain (perte) de change sur la trésorerie	(11)	2
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(268)	358
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(1 130)	(851)
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(1 398)	(493)
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	(729)	100
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(53)	47
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	(782)	147
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(2 180)	(346)
	<b>(2 288)</b>	<b>3 243</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	785	835
Coûts de transaction	1	1
	<b>786</b>	<b>836</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(3 074)</b>	<b>2 407</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(1,55)	1,35
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(1,46)	1,33
PER IAG 75/100	(1,66)	1,29
PER IAG 75/100 Prestige	(1,44)	1,15
PER IAG autres Séries	(1,72)	1,26
PER IAG SC 75/75 F	(1,54)	3,25
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(1,54)	1,22
PER IAG 75/100 F	(1,53)	1,14
PER IAG 75/100 Prestige F	(1,52)	1,19
PER IAG SE 100/100 F	(1,55)	1,14
Mes études/Ecoflex	(1,69)	1,10
Ecoflextra SC 75/75	(2,16)	1,36
PLA000	(1,55)	1,66

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Sélection audacieux

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>28 245</b>	<b>25 988</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(3 074)	2 407
Produit d'émission de parts	6 772	7 329
Rachat de parts	(5 502)	(7 479)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(1 804)</b>	<b>2 257</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>26 441</b>	<b>28 245</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(3 074)	2 407
Ajustements		
Distributions et attributions de fonds de placement	96	(3 587)
Perte (gain) de change sur la trésorerie	11	(2)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	997	(458)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	1 183	804
Coûts de transaction	1	1
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	20 519	19 911
Achats de placements	(19 268)	(18 847)
Diminution (augmentation) de la marge	73	(118)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(5)	8
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>533</b>	<b>119</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	6 797	7 326
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(5 504)	(7 481)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>1 293</b>	<b>(155)</b>
Gain (perte) de change sur la trésorerie	(11)	2
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>1 815</b>	<b>(34)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>(100)</b>	<b>(66)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>1 715</b>	<b>(100)</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Sélection audacieux

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (93,77 %)</b>			
Fiducie Institutionnelle Fidelity Actions Mondiales- Concentré	348 699	4 037	3 539
Catégorie IA Clarington dividendes croissance, série I	51 722	1 302	1 261
Fonds IA Clarington Loomis d'obligations mondiales multisectorielles, série I	3 482	33	30
Fonds Industrielle Alliance Obligations	132	31	29
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance	5 290	385	386
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales	239 383	7 187	7 117
Fonds Industrielle Alliance Marché monétaire	9 424	216	216
Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique	95 072	2 065	2 136
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines (devise non couverte)	604 309	9 906	10 082
<b>TOTAL DES FONDS DE PLACEMENT</b>		<b>25 162</b>	<b>24 796</b>

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>CONTRATS À TERME STANDARDISÉS (0,00 %)</b>		
CME E-Mini S&P 500 Index Futures nombre de contrats : (1), 2023-03-17	-	7
ICE US mini MSCI EAFE Index Futures nombre de contrats : (4), 2023-03-20	-	10
ICE US MSCI Emerging Markets Index Futures nombre de contrats : 11, 2023-03-20	-	(10)
Bourse de Montréal contrats à terme standardisés sur l'indice S&P/TSX 60 nombre de contrats : 1, 2023-03-17	-	(8)
<b>TOTAL DES CONTRATS À TERME STANDARDISÉS</b>	-	<b>(1)</b>

<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (93,77 %)</b>	<b>25 162</b>	<b>24 795</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (6,23 %)		1 646
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>		<b>26 441</b>

## Les 5 principaux titres des fonds sous-jacents

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Fiducie Institutionnelle Fidelity Actions Mondiales- Concentré</b>				
Finning Ltd.	350 220	nd	11 788	4,97
Clarivate PLC	777 525	nd	8 786	3,71
General Electric Co.	74 060	nd	8 408	3,55
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA	904 117	nd	7 366	3,11
Microsoft Corp.	22 192	nd	7 211	3,04
<b>Catégorie IA Clarington dividendes croissance, série I</b>				
Banque Royale du Canada	942 759	91 528	120 013	6,20
La Banque Toronto-Dominion	1 147 883	75 850	100 635	5,20
Enbridge Inc.	1 726 091	85 265	91 345	4,72
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	371 463	44 618	59 746	3,09
La Banque de Nouvelle-Écosse	841 491	59 535	55 825	2,88

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net	
<b>Fonds IA Clarington Loomis d'obligations mondiales multisectorielles, série I</b>					
Gouvernement des États-Unis, Bons du Trésor	1,217 % 2023-01-05	11 000	15 051	14 901	4,33
Gouvernement des États-Unis, Billets du Trésor	0,250 % 2023-09-30	7 225	9 103	9 464	2,75
Gouvernement des États-Unis, Bons du Trésor	4,134 % 2023-03-23	5 125	6 897	6 880	2,00
Gouvernement des États-Unis, Bons du Trésor	4,025 % 2023-03-23	3 990	5 304	5 374	1,56
Gouvernement des États-Unis, Billets du Trésor	2,250 % 2052-02-15	3 685	4 144	3 508	1,02

## Fonds Industrielle Alliance Obligations

Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes		101 962 916	1 216 337	1 152 772	35,72
Gouvernement du Canada	2,500 % 2032-12-01	274 700	259 744	256 274	7,94
Gouvernement du Canada	2,750 % 2027-09-01	90 560	89 013	87 988	2,73
Province de l'Ontario	3,750 % 2032-06-02	85 262	84 522	83 331	2,58
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	2,250 % 2025-12-15	64 895	62 312	61 935	1,92

## Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance

Banque Royale du Canada		386 540	38 306	49 207	5,86
La Banque Toronto-Dominion		457 900	29 377	40 144	4,78
Compagnie de chemin de fer Canadien Pacifique		274 100	20 392	27 670	3,30
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada		155 600	19 943	25 027	2,98
Canadian Natural Resources Ltd.		286 700	9 525	21 557	2,57

## Fonds Industrielle Alliance Actions internationales

iShares MSCI EAFE ETF		203 603	18 703	18 108	4,39
BHP Group Ltd.		295 639	10 640	12 395	3,01
ASML Holding NV		14 028	9 647	10 220	2,48
Roche Holding AG		23 903	10 513	10 169	2,47
TotalEnergies SE		106 015	7 213	8 991	2,18

## Fonds Industrielle Alliance Marché monétaire

Gouvernement du Canada	4,215 % 2023-02-16	44 800	44 576	44 576	5,09
Gouvernement du Canada	4,288 % 2023-03-16	34 100	33 814	33 814	3,86
Banque Royale du Canada	2,543 % 2023-04-19	29 000	28 783	28 783	3,29
Banque Canadienne Impériale de Commerce	2,115 % 2023-03-31	28 000	27 856	27 856	3,18
Province de l'Ontario	2,156 % 2023-04-12	27 000	26 840	26 840	3,07

## Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique

Alphabet Inc., catégorie A		252 940	31 902	30 238	4,79
Microsoft Corp.		82 730	25 732	26 883	4,26
Amazon.com Inc.		187 215	33 472	21 308	3,37
Apple Inc.		112 140	20 275	19 742	3,12
UnitedHealth Group Inc.		20 840	9 395	14 971	2,37

## Fonds Industrielle Alliance Actions américaines (devise non couverte)

Microsoft Corp.		44 618	14 381	14 498	4,69
Apple Inc.		59 580	10 294	10 489	3,39
MetLife Inc.		102 558	7 726	10 057	3,25
Johnson & Johnson		35 322	7 202	8 454	2,74
Thermo Fisher Scientific Inc.		10 722	7 227	8 000	2,59



## Sélection audacieux

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	24 796	-	-	24 796
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	24 796	-	-	24 796
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	17	-	-	17
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	(18)	-	-	(18)
Total	24 795	-	-	24 795

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	28 206	-	-	28 206
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	28 206	-	-	28 206
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	53	26	-	79
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	(26)	-	(26)
Total	28 259	-	-	28 259

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

## Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

Le Fonds détient des instruments financiers dérivés au passif. Ces passifs peuvent avoir une date d'échéance contractuelle de plus de 30 jours.

## Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

## Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Sélection audacieux

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
2 480	9,38

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
2 826	10,00

# Discipline prudent (iAGP)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Ecoflextra

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	66 240	88 547
Souscriptions à recevoir	-	3
	<b>66 240</b>	<b>88 550</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Découvert bancaire	5	-
Rachats à payer	-	17
Charges à payer	160	208
	<b>165</b>	<b>225</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>66 075</b>	<b>88 325</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG autres Séries	8,97	10,30
Ecoflextra SRG	8,97	10,30
PLA000	9,56	10,68
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG autres Séries	2 748	3 169
Ecoflextra SRG	4 618	5 406
PLA000	-	-

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Distributions et attributions de fonds de placement	(1 297)	2 611
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(803)	1 477
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(6 752)	(971)
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(7 555)	506
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(7 555)	506
	<b>(8 852)</b>	<b>3 117</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	2 022	2 466
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(10 874)</b>	<b>651</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG autres Séries	(1,38)	0,07
Ecoflextra SRG	(1,40)	0,07
PLA000	(1,12)	0,54

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Discipline prudent (iAGP)

### Programme Épargne et Retraite IAG/Ecoflextra

### États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>88 325</b>	<b>97 462</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(10 874)	651
Produit d'émission de parts	1 055	8 247
Rachat de parts	(12 431)	(18 035)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(22 250)</b>	<b>(9 137)</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>66 075</b>	<b>88 325</b>

### États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(10 874)	651
Ajustements		
Distributions et attributions de fonds de placement	1 297	(2 611)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	803	(1 477)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	6 752	971
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	21 976	40 629
Achats de placements	(8 521)	(28 326)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(48)	(17)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>11 385</b>	<b>9 820</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	1 058	8 245
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(12 448)	(18 067)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>(11 390)</b>	<b>(9 822)</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(5)</b>	<b>(2)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>-</b>	<b>2</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>(5)</b>	<b>-</b>

*Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.*

# Discipline prudent (iAGP)

Programme Épargne et Retraite IAG/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,25 %)</b>			
Actions canadiennes discipline (iAGP)	316 299	4 233	4 170
Obligations discipline (iAGP)	5 863 356	57 000	51 064
Fonds Industrielle Alliance Marché monétaire	29 901	686	685
Actions internationales discipline (iAGP)	412 834	4 287	4 427
Actions américaines discipline (iAGP)	483 212	5 717	5 894
<b>TOTAL DES FONDS DE PLACEMENT</b>		<b>71 923</b>	<b>66 240</b>
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,25 %)</b>		<b>71 923</b>	<b>66 240</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,25 %)			(165)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>66 075</b>

### Les 5 principaux titres des fonds sous-jacents

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Actions canadiennes discipline (iAGP)</b>				
Banque Royale du Canada	297 100	31 759	37 821	7,73
La Banque Toronto-Dominion	382 600	26 928	33 543	6,85
Compagnie de chemin de fer Canadien Pacifique	220 300	18 845	22 239	4,54
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	128 400	18 300	20 652	4,22
Enbridge Inc.	367 700	16 038	19 459	3,98
<b>Obligations discipline (iAGP)</b>				
Gouvernement du Canada 2,500 % 2032-12-01	47 475	44 872	44 290	8,41
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1 1,550 % 2026-12-15	26 210	24 119	24 085	4,57
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1 1,750 % 2030-06-15	16 320	15 935	14 246	2,71
Province de l'Ontario 3,750 % 2032-06-02	14 340	14 199	14 015	2,66
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1 2,250 % 2025-12-15	14 505	13 928	13 843	2,63
<b>Fonds Industrielle Alliance Marché monétaire</b>				
Gouvernement du Canada 4,215 % 2023-02-16	44 800	44 576	44 576	5,09
Gouvernement du Canada 4,288 % 2023-03-16	34 100	33 814	33 814	3,86
Banque Royale du Canada 2,543 % 2023-04-19	29 000	28 783	28 783	3,29
Banque Canadienne Impériale de Commerce 2,115 % 2023-03-31	28 000	27 856	27 856	3,18
Province de l'Ontario 2,156 % 2023-04-12	27 000	26 840	26 840	3,07
<b>Actions internationales discipline (iAGP)</b>				
iShares MSCI EAFE ETF	91 479	8 070	8 136	5,01
BHP Group Ltd.	115 816	4 177	4 856	2,99
ASML Holding NV	5 495	3 907	4 003	2,47
Roche Holding AG	9 364	4 137	3 984	2,45
TotalEnergies SE	41 532	2 827	3 522	2,17
<b>Actions américaines discipline (iAGP)</b>				
Apple Inc.	85 685	13 563	15 085	4,80
Microsoft Corp.	45 070	12 918	14 645	4,66
Alphabet Inc., catégorie A	105 300	11 676	12 588	4,00
Amazon.com Inc.	80 925	16 544	9 211	2,93
UnitedHealth Group Inc.	10 800	4 498	7 758	2,47

# Discipline prudent (iAGP)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Ecoflextra

### Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

#### Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

#### Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	66 240	-	-	66 240
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	66 240	-	-	66 240
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	66 240	-	-	66 240

#### Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	88 547	-	-	88 547
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	88 547	-	-	88 547
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	88 547	-	-	88 547

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

#### Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présente.

#### Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

#### Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

#### Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

#### Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

#### Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Discipline prudent (iAGP)

Programme Épargne et Retraite IAG/Ecoflextra

### Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

#### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
6 624	10,03

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
8 855	10,03

# Discipline modéré (iAGP)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Ecoflextra

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	156 372	197 177
Trésorerie	-	1
Souscriptions à recevoir	-	47
	<b>156 372</b>	<b>197 225</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Découvert bancaire	5	-
Rachats à payer	-	40
Charges à payer	393	480
	<b>398</b>	<b>520</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>155 974</b>	<b>196 705</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG autres Séries	9,41	10,75
Ecoflextra SRG	9,40	10,75
PLA000	10,05	11,16
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG autres Séries	4 271	4 658
Ecoflextra SRG	12 319	13 641
PLA000	-	-

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Distributions et attributions de fonds de placement	(2 715)	9 411
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(533)	4 694
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(16 004)	(197)
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(16 537)	4 497
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(16 537)	4 497
	<b>(19 252)</b>	<b>13 908</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	4 844	5 901
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(24 096)</b>	<b>8 007</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG autres Séries	(1,39)	0,41
Ecoflextra SRG	(1,40)	0,41
PLA000	(1,11)	0,71

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.



## Discipline modéré (iAGP)

### Programme Épargne et Retraite IAG/Ecoflextra

### États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>196 705</b>	<b>216 363</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(24 096)	8 007
Produit d'émission de parts	1 061	4 073
Rachat de parts	(17 696)	(31 738)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(40 731)</b>	<b>(19 658)</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>155 974</b>	<b>196 705</b>

### États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>FLUX DE TRÉSorerIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(24 096)	8 007
Ajustements		
Distributions et attributions de fonds de placement	2 715	(9 411)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	533	(4 694)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	16 004	197
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	41 082	87 391
Achats de placements	(19 529)	(53 649)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(87)	(37)
<b>FLUX DE TRÉSorerIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>16 622</b>	<b>27 804</b>
<b>FLUX DE TRÉSorerIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	1 108	4 035
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(17 736)	(31 841)
<b>FLUX DE TRÉSorerIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>(16 628)</b>	<b>(27 806)</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSorerIE</b>	<b>(6)</b>	<b>(2)</b>
<b>TRÉSorerIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>1</b>	<b>3</b>
<b>TRÉSorerIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>(5)</b>	<b>1</b>

*Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.*

# Discipline modéré (iAGP)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Ecoflextra

### Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,26 %)</b>			
Actions canadiennes discipline (iAGP)	1 265 392	16 502	16 681
Obligations discipline (iAGP)	11 155 423	108 411	97 153
Fonds Industrielle Alliance Marché monétaire	70 567	1 618	1 618
Actions internationales discipline (iAGP)	1 649 969	17 154	17 695
Actions américaines discipline (iAGP)	1 904 222	22 239	23 225
<b>TOTAL DES FONDS DE PLACEMENT</b>		<b>165 924</b>	<b>156 372</b>
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,26 %)</b>		<b>165 924</b>	<b>156 372</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,26 %)			(398)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>155 974</b>

### Les 5 principaux titres des fonds sous-jacents

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Actions canadiennes discipline (iAGP)</b>				
Banque Royale du Canada	297 100	31 759	37 821	7,73
La Banque Toronto-Dominion	382 600	26 928	33 543	6,85
Compagnie de chemin de fer Canadien Pacifique	220 300	18 845	22 239	4,54
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	128 400	18 300	20 652	4,22
Enbridge Inc.	367 700	16 038	19 459	3,98
<b>Obligations discipline (iAGP)</b>				
Gouvernement du Canada 2,500 % 2032-12-01	47 475	44 872	44 290	8,41
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1 1,550 % 2026-12-15	26 210	24 119	24 085	4,57
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1 1,750 % 2030-06-15	16 320	15 935	14 246	2,71
Province de l'Ontario 3,750 % 2032-06-02	14 340	14 199	14 015	2,66
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1 2,250 % 2025-12-15	14 505	13 928	13 843	2,63
<b>Fonds Industrielle Alliance Marché monétaire</b>				
Gouvernement du Canada 4,215 % 2023-02-16	44 800	44 576	44 576	5,09
Gouvernement du Canada 4,288 % 2023-03-16	34 100	33 814	33 814	3,86
Banque Royale du Canada 2,543 % 2023-04-19	29 000	28 783	28 783	3,29
Banque Canadienne Impériale de Commerce 2,115 % 2023-03-31	28 000	27 856	27 856	3,18
Province de l'Ontario 2,156 % 2023-04-12	27 000	26 840	26 840	3,07
<b>Actions internationales discipline (iAGP)</b>				
iShares MSCI EAFE ETF	91 479	8 070	8 136	5,01
BHP Group Ltd.	115 816	4 177	4 856	2,99
ASML Holding NV	5 495	3 907	4 003	2,47
Roche Holding AG	9 364	4 137	3 984	2,45
TotalEnergies SE	41 532	2 827	3 522	2,17
<b>Actions américaines discipline (iAGP)</b>				
Apple Inc.	85 685	13 563	15 085	4,80
Microsoft Corp.	45 070	12 918	14 645	4,66
Alphabet Inc., catégorie A	105 300	11 676	12 588	4,00
Amazon.com Inc.	80 925	16 544	9 211	2,93
UnitedHealth Group Inc.	10 800	4 498	7 758	2,47

# Discipline modéré (iAGP)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Ecoflextra

### Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

#### Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

#### Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	156 372	-	-	156 372
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	156 372	-	-	156 372
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	156 372	-	-	156 372

#### Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	197 177	-	-	197 177
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	197 177	-	-	197 177
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	197 177	-	-	197 177

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

#### Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

#### Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

#### Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

#### Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

#### Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

#### Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Discipline modéré (iAGP)

Programme Épargne et Retraite IAG/Ecoflextra

### Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

#### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
15 637	10,03

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
19 718	10,02

# Discipline équilibré (iAGP)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Ecoflextra

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	321 188	394 060
Trésorerie	-	72
Souscriptions à recevoir	-	32
Sommes à recevoir sur la vente de titres	9	-
	<b>321 197</b>	<b>394 164</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Découvert bancaire	169	-
Sommes à payer sur l'achat de titres	-	71
Rachats à payer	176	109
Charges à payer	806	955
	<b>1 151</b>	<b>1 135</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>320 046</b>	<b>393 029</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG autres Séries	9,90	11,25
Ecoflextra SRG	9,89	11,24
PLA000	10,57	11,68
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG autres Séries	13 556	14 618
Ecoflextra SRG	18 797	20 334
PLA000	-	-

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Distributions et attributions de fonds de placement	(4 907)	24 849
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	435	10 230
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(32 272)	4 956
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(31 837)	15 186
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(31 837)	15 186
	<b>(36 744)</b>	<b>40 035</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	9 811	11 271
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(46 555)</b>	<b>28 764</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG autres Séries	(1,38)	0,80
Ecoflextra SRG	(1,38)	0,80
PLA000	(1,11)	0,91

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Discipline équilibré (iAGP)

### Programme Épargne et Retraite IAG/Ecoflextra

#### États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>393 029</b>	<b>391 964</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(46 555)	28 764
Produit d'émission de parts	5 955	16 662
Rachat de parts	(32 383)	(44 361)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(72 983)</b>	<b>1 065</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>320 046</b>	<b>393 029</b>

#### États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(46 555)	28 764
Ajustements		
Distributions et attributions de fonds de placement	4 907	(24 849)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	(435)	(10 230)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	32 272	(4 956)
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	86 847	151 000
Achats de placements	(50 799)	(111 987)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(149)	17
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>26 088</b>	<b>27 759</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	5 987	16 635
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(32 316)	(44 300)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>(26 329)</b>	<b>(27 665)</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(241)</b>	<b>94</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>72</b>	<b>(22)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>(169)</b>	<b>72</b>

*Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.*

# Discipline équilibré (iAGP)

Programme Épargne et Retraite IAG/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,36 %)</b>			
Actions canadiennes discipline (iAGP)	3 665 308	47 558	48 318
Obligations discipline (iAGP)	17 391 423	167 992	151 462
Fonds Industrielle Alliance Marché monétaire	145 701	3 340	3 341
Actions internationales discipline (iAGP)	4 776 990	49 673	51 230
Actions américaines discipline (iAGP)	5 479 917	64 055	66 837
<b>TOTAL DES FONDS DE PLACEMENT</b>		<b>332 618</b>	<b>321 188</b>
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,36 %)</b>			
		<b>332 618</b>	<b>321 188</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,36 %)			(1 142)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>320 046</b>

### Les 5 principaux titres des fonds sous-jacents

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Actions canadiennes discipline (iAGP)</b>				
Banque Royale du Canada	297 100	31 759	37 821	7,73
La Banque Toronto-Dominion	382 600	26 928	33 543	6,85
Compagnie de chemin de fer Canadien Pacifique	220 300	18 845	22 239	4,54
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	128 400	18 300	20 652	4,22
Enbridge Inc.	367 700	16 038	19 459	3,98
<b>Obligations discipline (iAGP)</b>				
Gouvernement du Canada 2,500 % 2032-12-01	47 475	44 872	44 290	8,41
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1 1,550 % 2026-12-15	26 210	24 119	24 085	4,57
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1 1,750 % 2030-06-15	16 320	15 935	14 246	2,71
Province de l'Ontario 3,750 % 2032-06-02	14 340	14 199	14 015	2,66
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1 2,250 % 2025-12-15	14 505	13 928	13 843	2,63
<b>Fonds Industrielle Alliance Marché monétaire</b>				
Gouvernement du Canada 4,215 % 2023-02-16	44 800	44 576	44 576	5,09
Gouvernement du Canada 4,288 % 2023-03-16	34 100	33 814	33 814	3,86
Banque Royale du Canada 2,543 % 2023-04-19	29 000	28 783	28 783	3,29
Banque Canadienne Impériale de Commerce 2,115 % 2023-03-31	28 000	27 856	27 856	3,18
Province de l'Ontario 2,156 % 2023-04-12	27 000	26 840	26 840	3,07
<b>Actions internationales discipline (iAGP)</b>				
iShares MSCI EAFE ETF	91 479	8 070	8 136	5,01
BHP Group Ltd.	115 816	4 177	4 856	2,99
ASML Holding NV	5 495	3 907	4 003	2,47
Roche Holding AG	9 364	4 137	3 984	2,45
TotalEnergies SE	41 532	2 827	3 522	2,17
<b>Actions américaines discipline (iAGP)</b>				
Apple Inc.	85 685	13 563	15 085	4,80
Microsoft Corp.	45 070	12 918	14 645	4,66
Alphabet Inc., catégorie A	105 300	11 676	12 588	4,00
Amazon.com Inc.	80 925	16 544	9 211	2,93
UnitedHealth Group Inc.	10 800	4 498	7 758	2,47

# Discipline équilibré (iAGP)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Ecoflextra

### Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

#### Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

#### Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	321 188	-	-	321 188
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	321 188	-	-	321 188
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	321 188	-	-	321 188

#### Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	394 060	-	-	394 060
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	394 060	-	-	394 060
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	394 060	-	-	394 060

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

#### Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

#### Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

#### Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

#### Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

#### Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

#### Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.



## Discipline équilibré (iAGP)

Programme Épargne et Retraite IAG/Ecoflextra

### Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

#### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
32 119	10,04

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
39 406	10,03

# Discipline croissance (iAGP)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Ecoflextra

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	189 214	228 498
Souscriptions à recevoir	-	43
Sommes à recevoir sur la vente de titres	29	23
	<b>189 243</b>	<b>228 564</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Découvert bancaire	85	23
Rachats à payer	94	93
Charges à payer	475	557
	<b>654</b>	<b>673</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>188 589</b>	<b>227 891</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG autres Séries	10,40	11,76
Ecoflextra SRG	10,40	11,75
PLA000	11,12	12,21
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG autres Séries	5 024	5 352
Ecoflextra SRG	13 113	14 034
PLA000	-	-

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Distributions et attributions de fonds de placement	(2 517)	17 753
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	905	6 351
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(18 628)	5 673
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(17 723)	12 024
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(17 723)	12 024
	<b>(20 240)</b>	<b>29 777</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	5 760	6 359
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(26 000)</b>	<b>23 418</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG autres Séries	(1,40)	1,20
Ecoflextra SRG	(1,39)	1,20
PLA000	(1,08)	1,11

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Discipline croissance (iAGP)

### Programme Épargne et Retraite IAG/Ecoflextra

#### États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>227 891</b>	<b>210 827</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(26 000)	23 418
Produit d'émission de parts	4 511	14 049
Rachat de parts	(17 813)	(20 403)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(39 302)</b>	<b>17 064</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>188 589</b>	<b>227 891</b>

#### États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSorerIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(26 000)	23 418
Ajustements		
Distributions et attributions de fonds de placement	2 517	(17 753)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	(905)	(6 351)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	18 628	(5 673)
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	52 645	83 967
Achats de placements	(33 607)	(71 351)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(82)	54
<b>FLUX DE TRÉSorerIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>13 196</b>	<b>6 311</b>
<b>FLUX DE TRÉSorerIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	4 554	14 012
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(17 812)	(20 337)
<b>FLUX DE TRÉSorerIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>(13 258)</b>	<b>(6 325)</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSorerIE</b>	<b>(62)</b>	<b>(14)</b>
<b>TRÉSorerIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>(23)</b>	<b>(9)</b>
<b>TRÉSorerIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>(85)</b>	<b>(23)</b>

*Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.*

# Discipline croissance (iAGP)

Programme Épargne et Retraite IAG/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,33 %)</b>			
Actions canadiennes discipline (iAGP)	2 790 319	36 161	36 783
Obligations discipline (iAGP)	6 981 300	66 844	60 800
Fonds Industrielle Alliance Marché monétaire	85 516	1 961	1 960
Actions internationales discipline (iAGP)	3 634 865	37 856	38 982
Actions américaines discipline (iAGP)	4 155 907	48 742	50 689
<b>TOTAL DES FONDS DE PLACEMENT</b>		<b>191 564</b>	<b>189 214</b>
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,33 %)</b>		<b>191 564</b>	<b>189 214</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,33 %)			(625)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>188 589</b>

### Les 5 principaux titres des fonds sous-jacents

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Actions canadiennes discipline (iAGP)</b>				
Banque Royale du Canada	297 100	31 759	37 821	7,73
La Banque Toronto-Dominion	382 600	26 928	33 543	6,85
Compagnie de chemin de fer Canadien Pacifique	220 300	18 845	22 239	4,54
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	128 400	18 300	20 652	4,22
Enbridge Inc.	367 700	16 038	19 459	3,98
<b>Obligations discipline (iAGP)</b>				
Gouvernement du Canada 2,500 % 2032-12-01	47 475	44 872	44 290	8,41
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1 1,550 % 2026-12-15	26 210	24 119	24 085	4,57
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1 1,750 % 2030-06-15	16 320	15 935	14 246	2,71
Province de l'Ontario 3,750 % 2032-06-02	14 340	14 199	14 015	2,66
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1 2,250 % 2025-12-15	14 505	13 928	13 843	2,63
<b>Fonds Industrielle Alliance Marché monétaire</b>				
Gouvernement du Canada 4,215 % 2023-02-16	44 800	44 576	44 576	5,09
Gouvernement du Canada 4,288 % 2023-03-16	34 100	33 814	33 814	3,86
Banque Royale du Canada 2,543 % 2023-04-19	29 000	28 783	28 783	3,29
Banque Canadienne Impériale de Commerce 2,115 % 2023-03-31	28 000	27 856	27 856	3,18
Province de l'Ontario 2,156 % 2023-04-12	27 000	26 840	26 840	3,07
<b>Actions internationales discipline (iAGP)</b>				
iShares MSCI EAFE ETF	91 479	8 070	8 136	5,01
BHP Group Ltd.	115 816	4 177	4 856	2,99
ASML Holding NV	5 495	3 907	4 003	2,47
Roche Holding AG	9 364	4 137	3 984	2,45
TotalEnergies SE	41 532	2 827	3 522	2,17
<b>Actions américaines discipline (iAGP)</b>				
Apple Inc.	85 685	13 563	15 085	4,80
Microsoft Corp.	45 070	12 918	14 645	4,66
Alphabet Inc., catégorie A	105 300	11 676	12 588	4,00
Amazon.com Inc.	80 925	16 544	9 211	2,93
UnitedHealth Group Inc.	10 800	4 498	7 758	2,47

# Discipline croissance (iAGP)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Ecoflextra

### Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

#### Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

#### Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	189 214	-	-	189 214
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	189 214	-	-	189 214
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	189 214	-	-	189 214

#### Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	228 498	-	-	228 498
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	228 498	-	-	228 498
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	228 498	-	-	228 498

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

#### Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

#### Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

#### Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

#### Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

#### Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

#### Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Discipline croissance (iAGP)

Programme Épargne et Retraite IAG/Ecoflextra

### Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

#### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
18 921	10,03

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
22 850	10,03

# Marché monétaire

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/APEX/Ecoflextra

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	882 236	751 933
Trésorerie	493	166
Souscriptions à recevoir	5	3 370
Intérêts, dividendes et autres à recevoir	1 181	451
	<b>883 915</b>	<b>755 920</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Sommes à payer sur l'achat de titres	8 406	-
Rachats à payer	5	3 242
Charges à payer	569	94
	<b>8 980</b>	<b>3 336</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>874 935</b>	<b>752 584</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	17,85	17,71
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	17,86	17,72
PER IAG 75/100	17,79	17,67
PER IAG 75/100 Prestige	17,80	17,67
PER IAG autres Séries	17,77	17,65
PER IAG SC 75/75 F	17,91	17,73
PER IAG SC 75/75 Prestige F	17,75	17,57
PER IAG 75/100 F	17,62	17,45
PER IAG 75/100 Prestige F	17,61	17,44
PER IAG SE 100/100 F	17,56	17,39
Mes études/Ecoflex/APEX	17,51	17,37
Ecoflextra SC 75/75	17,56	17,42
Ecoflextra SRG	17,48	17,37
COL001	14,02	14,04
COL002	22,83	22,41
COL003	22,93	22,50
COL008	22,83	22,41
COL011	19,70	19,55
COL015	18,09	18,08
COL018	22,31	21,95
COL019	22,40	22,02
COL020	13,92	13,94
COL022	22,39	22,02
COL025	22,40	22,02
COL026	22,83	22,41
COL029	22,33	21,96
COLBR2	22,83	22,41
PLA000	22,91	22,48

### États de la situation financière (suite)

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	7 988	5 045
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	7 271	4 644
PER IAG 75/100	2 358	2 170
PER IAG 75/100 Prestige	3 002	2 117
PER IAG autres Séries	1 057	737
PER IAG SC 75/75 F	29	8
PER IAG SC 75/75 Prestige F	12	18
PER IAG 75/100 F	1	-
PER IAG 75/100 Prestige F	1	-
PER IAG SE 100/100 F	-	-
Mes études/Ecoflex/APEX	2 281	2 317
Ecoflextra SC 75/75	107	79
Ecoflextra SRG	513	490
COL001	14	26
COL002	873	635
COL003	13 328	14 931
COL008	1 145	1 032
COL011	-	-
COL015	-	-
COL018	316	131
COL019	229	191
COL020	7	6
COL022	87	70
COL025	2 117	2 168
COL026	-	-
COL029	-	-
COLBR2	1 019	517
PLA000	-	-

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Marché monétaire

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/APEX/Ecoflextra

## États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers (sauf les montants par part)	2022 \$	2021 \$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	17 402	1 151
Prêts de titres	22	92
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(55)	64
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	(106)
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(55)	(42)
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(55)	(42)
	17 369	1 201
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	4 989	646
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	12 380	555
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	0,16	-
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	0,17	-
PER IAG 75/100	0,12	-
PER IAG 75/100 Prestige	0,13	-
PER IAG autres Séries	0,12	-
PER IAG SC 75/75 F	0,25	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	0,22	-
PER IAG 75/100 F	0,33	-
PER IAG 75/100 Prestige F	0,33	-
PER IAG SE 100/100 F	0,18	-
Mes études/Ecoflex/APEX	0,13	-
Ecoflextra SC 75/75	0,15	-
Ecoflextra SRG	0,11	-
COL001	(0,06)	(0,08)
COL002	0,42	0,03
COL003	0,43	0,04
COL008	0,43	0,03
COL011	0,15	(0,12)
COL015	0,01	(0,09)
COL018	0,45	(0,02)
COL019	0,39	(0,01)
COL020	(0,01)	(0,08)
COL022	0,37	(0,01)
COL025	0,37	(0,01)
COL026	0,43	0,02
COL029	0,42	(0,01)
COLBR2	0,50	0,03
PLA000	0,43	0,03

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	752 584	567 245
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	12 380	555
Produit d'émission de parts	1 272 641	1 395 533
Rachat de parts	(1 162 670)	(1 210 749)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	122 351	185 339
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	874 935	752 584

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.



# Marché monétaire

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/APEX/Ecoflextra

### États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	12 380	555
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	(17 402)	(1 151)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	55	(64)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	-	106
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	2 919 815	3 690 602
Achats de placements	(3 027 684)	(3 874 019)
Augmentation (diminution) des charges à payer	475	1
Intérêts reçus (payés)	2 589	(228)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(109 772)</b>	<b>(184 198)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	1 276 006	1 394 408
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(1 165 907)	(1 210 067)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>110 099</b>	<b>184 341</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>327</b>	<b>143</b>
TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE	166	23
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>493</b>	<b>166</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Marché monétaire

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/APEX/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022  
En milliers

			Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>MARCHÉ MONÉTAIRE CANADIEN (83,25 %)</b>					
<b>GOUVERNEMENT FÉDÉRAL (8,96 %)</b>					
Gouvernement du Canada	4,215 %	2023-02-16	44 800	44 576	44 576
Gouvernement du Canada	4,288 %	2023-03-16	34 100	33 814	33 814
			78 390	78 390	78 390

**TITRES PROVINCIAUX (17,25 %)**

Province de l'Alberta	2,136 %	2023-04-04	25 000	24 864	24 864
Province de l'Alberta	4,245 %	2023-05-02	3 600	3 550	3 550
Province du Manitoba	4,019 %	2023-02-01	7 000	6 976	6 976
Province de l'Ontario	2,075 %	2023-01-25	3 294	3 289	3 289
Province de l'Ontario	2,092 %	2023-02-15	9 865	9 839	9 839
Province de l'Ontario	1,906 %	2023-03-15	3 500	3 487	3 487
Province de l'Ontario	3,924 %	2023-03-29	15 000	14 861	14 861
Province de l'Ontario	2,156 %	2023-04-12	27 000	26 840	26 840
Province de l'Ontario	2,338 %	2023-04-19	7 059	7 010	7 010
Province de l'Ontario	4,305 %	2023-04-26	1 900	1 875	1 875
Province de l'Ontario	2,625 %	2023-05-03	1 800	1 784	1 784
Province de Québec	3,704 %	2023-02-10	19 200	19 122	19 122
Province de Québec	1,885 %	2023-03-10	4 700	4 683	4 683
Province de Québec	4,074 %	2023-03-17	9 795	9 714	9 714
Province de Québec	1,967 %	2023-03-24	8 200	8 164	8 164
Province de Québec	4,194 %	2023-04-14	4 900	4 843	4 843
			150 901	150 901	150 901

**SOCIÉTÉS (57,04 %)**

Banque de Montréal	3,813 %	2023-01-11	3 000	2 997	2 997
Banque de Montréal	4,212 %	2023-01-31	22 333	22 255	22 255
Banque de Montréal	4,210 %	2023-02-02	1 283	1 278	1 278
Banque de Montréal	4,358 %	2023-02-14	1 100	1 094	1 094
Banque de Montréal	4,367 %	2023-02-21	5 500	5 467	5 467
Banque de Montréal	4,370 %	2023-02-22	1 700	1 689	1 689
Banque Canadienne Impériale de Commerce	4,175 %	2023-03-30	10 000	9 901	9 901
Banque Canadienne Impériale de Commerce	2,115 %	2023-03-31	28 000	27 856	27 856
Banque Canadienne Impériale de Commerce	4,435 %	2023-09-19	8 000	7 755	7 755
Banque Canadienne Impériale de Commerce	4,329 %	2023-02-13	3 000	2 985	2 985
Banque Canadienne Impériale de Commerce	4,547 %	2023-03-10	12 000	11 900	11 900
Banque Canadienne Impériale de Commerce	4,704 %	2023-03-31	14 000	13 842	13 842
Fédération des caisses Desjardins du Québec	3,200 %	2023-01-03	12 500	12 497	12 497
Fédération des caisses Desjardins du Québec	4,299 %	2023-02-13	8 700	8 656	8 656
Fédération des caisses Desjardins du Québec	4,570 %	2023-03-15	9 400	9 315	9 315
Fédération des caisses Desjardins du Québec	4,078 %	2023-03-23	6 500	6 442	6 442
Fédération des caisses Desjardins du Québec	4,435 %	2023-09-19	8 300	8 045	8 045
Honda Canada Finance Inc.	3,749 %	2023-02-03	3 100	3 089	3 089
Honda Canada Finance Inc.	4,598 %	2023-03-02	9 200	9 131	9 131
Honda Canada Finance Inc.	4,286 %	2023-03-17	5 000	4 957	4 957
Banque HSBC Canada	4,252 %	2023-03-22	10 000	9 908	9 908
Hydro One Inc.	4,540 %	2023-02-28	20 000	19 857	19 857
Banque Laurentienne du Canada	1,923 %	2023-01-09	23 000	22 989	22 989
Banque Laurentienne du Canada	4,167 %	2023-03-24	10 000	9 908	9 908
Banque Laurentienne du Canada	4,783 %	2023-04-26	5 000	4 926	4 926
Banque Nationale du Canada	3,712 %	2023-01-09	6 400	6 394	6 394
Banque Nationale du Canada	4,305 %	2023-01-23	12 400	12 367	12 367
Banque Nationale du Canada	1,909 %	2023-02-13	5 000	4 989	4 989
Banque Nationale du Canada	4,703 %	2023-03-28	11 000	10 881	10 881
Banque Royale du Canada	4,099 %	2023-03-20	20 000	19 827	19 827

Au 31 décembre 2022  
En milliers

			Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>SOCIÉTÉS (suite)</b>					
Banque Royale du Canada	2,543 %	2023-04-19	29 000	28 783	28 783
Banque Royale du Canada	4,564 %	2023-03-17	2 500	2 477	2 477
Banque Royale du Canada	4,564 %	2023-03-20	12 500	12 381	12 381
Banque Royale du Canada	4,725 %	2023-03-31	10 000	9 887	9 887
La Banque de Nouvelle-Écosse	3,094 %	2023-01-03	3 800	3 799	3 799
La Banque de Nouvelle-Écosse	3,786 %	2023-01-09	2 000	1 998	1 998
La Banque de Nouvelle-Écosse	4,204 %	2023-01-16	1 750	1 747	1 747
La Banque de Nouvelle-Écosse	4,540 %	2023-01-31	24 600	24 514	24 514
La Banque de Nouvelle-Écosse	4,587 %	2023-02-06	8 600	8 563	8 563
La Banque de Nouvelle-Écosse	1,910 %	2023-02-27	4 000	3 988	3 988
La Banque de Nouvelle-Écosse	4,621 %	2023-03-22	3 500	3 465	3 465
La Banque de Nouvelle-Écosse	2,114 %	2023-03-27	2 600	2 587	2 587
La Banque de Nouvelle-Écosse	4,645 %	2023-04-03	9 500	9 391	9 391
La Banque de Nouvelle-Écosse	2,309 %	2023-04-14	7 000	6 955	6 955
La Banque de Nouvelle-Écosse	4,598 %	2023-04-26	7 000	6 901	6 901
La Banque Toronto-Dominion	4,242 %	2023-01-03	8 000	7 998	7 998
La Banque Toronto-Dominion	4,189 %	2023-01-18	5 800	5 788	5 788
La Banque Toronto-Dominion	4,193 %	2023-01-24	24 525	24 459	24 459
La Banque Toronto-Dominion	4,321 %	2023-02-13	3 000	2 985	2 985
La Banque Toronto-Dominion	4,474 %	2023-02-21	2 450	2 435	2 435
La Banque Toronto-Dominion	4,416 %	2023-02-27	2 500	2 483	2 483
La Banque Toronto-Dominion	4,494 %	2023-02-28	3 282	3 259	3 259
La Banque Toronto-Dominion	4,637 %	2023-03-08	10 000	9 891	9 891
La Banque Toronto-Dominion	4,466 %	2023-04-17	14 400	14 217	14 217
TransCanada Pipelines Ltd.	4,704 %	2023-03-01	5 000	4 962	4 962
				499 110	499 110

**TOTAL DU MARCHÉ  
MONÉTAIRE CANADIEN**

728 401 728 401

Au 31 décembre 2022  
En milliers

			Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
--	--	--	--------------------------	---------------------	---------------------------

**OBLIGATIONS CANADIENNES (17,58 %)****MUNICIPALITÉS (17,58 %)**

Administration régionale Kativik	2,550 %	2023-03-07	275	275	275
Administration régionale Kativik	3,200 %	2023-03-13	263	263	263
Administration régionale Kativik	2,800 %	2023-06-06	200	199	199
City of Waterloo	0,900 %	2023-07-28	568	557	557
City of Waterloo	2,750 %	2023-07-31	3 000	2 965	2 965
City of Waterloo	4,400 %	2023-09-23	438	436	436
Northern Courier Pipeline LP	1,850 %	2023-07-05	720	708	708
MRC d'Arthabaska	2,000 %	2023-03-01	854	850	850
MRC de Bellechasse	1,500 %	2023-03-01	305	305	305
MRC de Bellechasse	2,750 %	2023-05-02	374	373	373
MRC de La Nouvelle-Beauce	0,600 %	2023-03-02	357	355	355
MRC de La Vallée-de-l'Or	2,850 %	2023-08-28	316	312	312
MRC de Minganie	2,500 %	2023-01-31	253	253	253
MRC des Appalaches	2,500 %	2023-01-31	1 561	1 560	1 560
MRC des Collines-de-l'Outaouais	2,750 %	2023-05-03	185	185	185
Municipalité de Portneuf	2,750 %	2023-05-29	310	310	310
Municipalité de Boischatel	2,500 %	2023-03-13	809	808	808
Municipalité de Caplan	2,500 %	2023-01-23	588	588	588
Municipalité de Chesterville	1,100 %	2023-01-20	183	183	183
Municipalité de Duhamel	2,650 %	2023-02-15	79	79	79

## Marché monétaire

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/APEX/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille (suite)

Au 31 décembre 2022			Valeur nominale	Coût moyen	Valeur comptable	Au 31 décembre 2022			Valeur nominale	Coût moyen	Valeur comptable
En milliers			\$	\$	\$	En milliers			\$	\$	\$
<b>MUNICIPALITÉS (suite)</b>						<b>MUNICIPALITÉS (suite)</b>					
Municipalité de Frelighsburg	2,600 %	2023-02-21	1 084	1 085	1 085	Régie Intermunicipale de gestion des déchets de la Mauricie	0,750 %	2023-06-01	384	380	380
Municipalité de La Durantaye	1,500 %	2023-03-17	165	165	165	Régie Intermunicipale de gestion des déchets de la Mauricie	3,000 %	2023-08-22	1 390	1 378	1 378
Municipalité de Lac-Beauport	2,450 %	2023-01-23	86	86	86	Régie Intermunicipale des déchets de la Rouge	3,000 %	2023-12-04	1 117	1 097	1 097
Municipalité de L'Ange-Gardien	2,500 %	2023-01-23	366	366	366	Régie intermunicipale de l'énergie du Bas Saint-Laurent	2,600 %	2023-02-21	276	276	276
Municipalité de L'Ange-Gardien	2,750 %	2023-01-29	183	183	183	Régie intermunicipale de traitement des matières résiduelles de la Gaspésie	2,650 %	2023-02-22	74	74	74
Municipalité de L'Ange-Gardien	3,000 %	2023-11-20	290	285	285	Réseau de transport métropolitain	2,550 %	2023-02-28	373	373	373
Municipalité de Saint-Alphonse	2,800 %	2023-09-18	2 005	1 976	1 976	Société de transport de Laval	2,800 %	2023-07-24	1 757	1 742	1 742
Municipalité de Saint-André-Avellin	2,650 %	2023-01-22	199	199	199	Société de transport de Laval	2,100 %	2023-10-15	450	439	439
Municipalité de Saint-Apollinaire	3,000 %	2023-10-16	2 591	2 551	2 551	Société de transport de l'Outaouais	3,900 %	2023-10-10	188	186	186
Municipalité de Saint-Boniface	2,700 %	2023-05-22	184	184	184	Société de transport de Trois-Rivières	2,050 %	2023-04-04	204	204	204
Municipalité de Saint-Donat	2,500 %	2023-05-12	136	136	136	Société de transport du Saguenay	2,700 %	2023-01-23	241	241	241
Municipalité de Sainte-Barbe	2,900 %	2023-08-20	343	338	338	Ville d'Alma	2,750 %	2023-02-05	144	144	144
Municipalité de Sainte-Claire	2,700 %	2023-05-22	138	138	138	Ville d'Alma	0,600 %	2023-03-02	190	189	189
Municipalité de Sainte-Julienne	2,200 %	2023-07-22	274	270	270	Ville d'Alma	2,250 %	2023-11-04	335	327	327
Municipalité de Sainte-Luce	2,500 %	2023-01-23	111	111	111	Ville d'Amos	2,600 %	2023-02-27	715	714	714
Municipalité de Saint-Elzéar	2,800 %	2023-07-23	1 150	1 141	1 141	Ville d'Amos	0,600 %	2023-03-01	399	398	398
Municipalité de Sainte-Sophie	3,000 %	2023-10-16	4 817	4 743	4 743	Ville de Baie-Comeau	3,000 %	2023-11-14	196	192	192
Municipalité de Sainte-Thérèse-de-la-Gatineau	0,650 %	2023-04-01	99	99	99	Ville de Beaconsfield	2,150 %	2023-07-22	820	807	807
Municipalité de Saint-Félix-de-Valois	0,500 %	2023-02-22	148	148	148	Ville de Beauceville	3,000 %	2023-10-15	340	334	334
Municipalité de Saint-Félix-de-Valois	2,800 %	2023-07-24	1 759	1 738	1 738	Ville de Beauharnois	2,000 %	2023-03-29	1 050	1 048	1 048
Municipalité de Saint-Ferréol-les-Neiges	3,000 %	2023-10-16	350	344	344	Ville de Beauharnois	2,500 %	2023-04-05	451	450	450
Municipalité de Saint-Hippolyte	2,600 %	2023-02-21	1 777	1 775	1 775	Ville de Beaumont	2,700 %	2023-05-22	138	138	138
Municipalité de Saint-Hippolyte	2,050 %	2023-08-27	150	148	148	Ville de Bécancour	0,700 %	2023-03-16	100	99	99
Municipalité de Saint-Jacques	2,750 %	2023-02-12	306	306	306	Ville de Beloeil	2,050 %	2023-09-09	283	278	278
Municipalité de Saint-Joseph-du-Lac	5,000 %	2023-11-14	317	316	316	Ville de Blainville	2,750 %	2023-07-24	3 863	3 814	3 814
Municipalité de Saint-Laurent-de-l'Île-d'Orléans	2,150 %	2023-04-14	221	221	221	Ville de Blainville	3,700 %	2023-07-24	372	370	370
Municipalité de Saint-Mathieu-de-Beloeil	2,550 %	2023-02-13	3 405	3 403	3 403	Ville de Blainville	3,900 %	2023-10-10	560	554	554
Municipalité de Saint-Paul	2,450 %	2023-01-30	317	317	317	Ville de Bois-des-Filion	3,000 %	2023-08-19	553	546	546
Municipalité de Saint-Polycarpe	2,100 %	2023-09-23	224	220	220	Ville de Bois-des-Filion	2,250 %	2023-09-23	140	137	137
Municipalité de Saint-Prime	2,750 %	2023-05-22	107	107	107	Ville de Boucherville	3,750 %	2023-07-19	1 806	1 799	1 799
Municipalité de Saint-Prosper-de-Champlain	2,500 %	2023-02-06	143	143	143	Ville de Bromont	2,800 %	2023-07-24	6 235	6 186	6 186
Municipalité de Scott	1,000 %	2023-02-03	693	693	693	Ville de Brossard	2,200 %	2023-04-09	279	278	278
Municipalité de Val-des-Monts	2,900 %	2023-08-21	205	202	202	Ville de Brossard	3,750 %	2023-07-19	904	901	901
Paroisse de Sainte-Geneviève-de-Batiscan	1,150 %	2023-01-25	91	91	91	Ville de Brossard	3,500 %	2023-07-31	100	99	99
Paroisse de Saint-Étienne-des-Grés	2,600 %	2023-04-10	2 247	2 245	2 245	Ville de Candiac	2,750 %	2023-07-31	370	366	366
Paroisse de Saint-Malachie	2,550 %	2023-02-26	1 514	1 512	1 512	Ville de Châteauguay	2,800 %	2023-06-05	216	215	215
Paroisse de l'Ascension-de-Notre-Seigneur	2,150 %	2023-04-14	196	196	196	Ville de Châteauguay	3,850 %	2023-09-05	235	233	233
Régie d'Assainissement des Eaux de la Vallée du Richelieu	2,450 %	2023-01-31	223	223	223	Ville de Châteauguay	2,050 %	2023-09-19	215	211	211
Régie de gestion des matières résiduelles Manicouagan	1,850 %	2023-02-10	139	139	139	Ville de Châteauguay-Richer	2,750 %	2023-02-12	352	352	352
Régie des matières résiduelles du Lac-Saint-Jean	2,600 %	2023-02-21	2 272	2 270	2 270	Ville de Chibougamau	0,950 %	2023-09-08	555	539	539
						Ville de Coaticook	0,850 %	2023-02-23	264	264	264
						Ville de Contrecoeur	2,550 %	2023-04-17	886	884	884
						Ville de Côte Saint-Luc	0,850 %	2023-08-25	196	191	191
						Ville de Coteau-du-Lac	2,500 %	2023-02-27	310	310	310
						Ville de Coteau-du-Lac	4,900 %	2023-11-21	110	110	110
						Ville de Cowansville	2,500 %	2023-05-13	295	295	295
						Ville de Cowansville	2,800 %	2023-07-31	400	396	396
						Ville de Dolbeau-Mistassini	1,500 %	2023-02-25	603	603	603
						Ville de Dolbeau-Mistassini	2,500 %	2023-03-27	120	120	120
						Ville de Dolbeau-Mistassini	1,900 %	2023-04-01	463	459	459
						Ville de Dolbeau-Mistassini	0,700 %	2023-10-27	317	306	306
						Ville de Dollard-des-Ormeaux	3,750 %	2023-07-19	160	159	159
						Ville de Dollard-des-Ormeaux	5,000 %	2023-11-21	534	532	532
						Ville de Donnacona	2,500 %	2023-01-30	851	851	851
						Ville de Donnacona	2,100 %	2023-09-23	225	221	221
						Ville de Drummondville	2,000 %	2023-07-10	2 072	2 041	2 041
						Ville de Fermont	2,500 %	2023-01-23	190	190	190
						Ville de Fermont	2,650 %	2023-01-23	451	451	451

## Marché monétaire

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/APEX/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille (suite)

Au 31 décembre 2022			Valeur	Coût	Valeur	Au 31 décembre 2022		
En milliers			nominale	moyen	comptable	Valeur	Coût	Valeur
			\$	\$	\$	\$	\$	\$
<b>MUNICIPALITÉS (suite)</b>								
Ville de Gaspé	2,600 %	2023-02-20	1 367	1 367	1 367	Ville de		
Ville de Gaspé	2,150 %	2023-09-30	127	124	124	Sainte-Agathe-des-Monts	2,500 %	2023-04-03
Ville de Gatineau	3,150 %	2023-04-03	89	89	89	Ville de Sainte-Catherine	3,600 %	2023-06-27
Ville de Gatineau	2,750 %	2023-05-03	540	537	537	Ville de Sainte-Julie	2,700 %	2023-05-15
Ville de Gatineau	0,850 %	2023-09-08	1 740	1 692	1 692	Ville de Sainte-Thérèse	3,000 %	2023-08-19
Ville de Gatineau	3,850 %	2023-09-11	2 253	2 235	2 235	Ville de Saint-Eustache	3,850 %	2023-11-27
Ville de Granby	1,100 %	2023-06-02	300	297	297	Ville de Saint-Eustache	2,950 %	2023-12-04
Ville de Granby	0,850 %	2023-11-10	792	763	763	Ville de Saint-Félicien	2,500 %	2023-02-27
Ville de Granby	2,950 %	2023-12-11	1 534	1 506	1 506	Ville de Saint-Hyacinthe	2,500 %	2023-05-25
Ville de Herouxville	0,750 %	2023-09-24	248	241	241	Ville de Saint-Pie	2,600 %	2023-02-21
Ville de Hudson	0,700 %	2023-03-09	69	69	69	Ville de Saint-Raymond	2,600 %	2023-02-26
Ville de Kirkland	0,750 %	2023-10-27	186	179	179	Ville de Saint-Rémi	2,600 %	2023-02-26
Ville de La Malbaie	2,800 %	2023-09-25	260	255	255	Ville de Saint-Rémi	2,750 %	2023-05-27
Ville de La Prairie	2,800 %	2023-09-05	220	216	216	Ville de Saint-Sauveur	3,600 %	2023-07-04
Ville de La Tuque	0,900 %	2023-09-01	128	124	124	Ville de		
Ville de La Tuque	2,900 %	2023-10-02	355	349	349	Salaberry-de-Valleyfield	3,250 %	2023-01-30
Ville de Lachute	2,600 %	2023-02-20	183	183	183	Ville de Sept-Îles	2,500 %	2023-04-10
Ville de Lachute	2,850 %	2023-08-28	116	114	114	Ville de Shawinigan	3,000 %	2023-05-08
Ville de L'Ancienne-Lorette	2,500 %	2023-04-10	95	95	95	Ville de Sherbrooke	3,250 %	2023-01-30
Ville de L'Assomption	0,900 %	2023-08-25	410	399	399	Ville de Sherbrooke	2,500 %	2023-03-01
Ville de L'Assomption	2,950 %	2023-10-10	1 121	1 101	1 101	Ville de Sherbrooke	0,600 %	2023-03-04
Ville de L'Assomption	3,900 %	2023-10-10	288	285	285	Ville de Sherbrooke	3,600 %	2023-07-24
Ville de Lévis	0,600 %	2023-03-04	3 288	3 271	3 271	Ville de Sherbrooke	2,950 %	2023-10-10
Ville de Lévis	3,000 %	2023-08-26	1 614	1 595	1 595	Ville de Sherbrooke	3,000 %	2023-12-12
Ville de Lévis	3,850 %	2023-09-05	278	275	275	Ville de Sutton	2,700 %	2023-05-23
Ville de Longueuil	2,800 %	2023-07-19	3 760	3 712	3 712	Ville de Terrebonne	2,700 %	2023-01-29
Ville de Mascouche	2,900 %	2023-10-02	242	238	238	Ville de Terrebonne	2,100 %	2023-02-04
Ville de Mascouche	0,700 %	2023-10-07	981	948	948	Ville de Thetford Mines	3,250 %	2023-01-23
Ville de Matane	3,600 %	2023-06-27	234	234	234	Ville de Thetford Mines	3,150 %	2023-03-20
Ville de Mercier	3,000 %	2023-08-19	257	254	254	Ville de Thetford Mines	4,400 %	2023-10-14
Ville de						Ville de Trois-Rivières	3,050 %	2023-04-17
Métabetchouan-Lac-à-la-Croix	2,500 %	2023-01-29	50	50	50	Ville de Val-d'Or	2,400 %	2023-03-13
Ville de Métis-sur-Mer	2,500 %	2023-01-22	275	275	275	Ville de Varennes	2,500 %	2023-03-27
Ville de Montmagny	4,400 %	2023-10-14	246	245	245	Ville de Victoriaville	1,200 %	2023-02-01
Ville de Mont-Royal	2,400 %	2023-03-11	88	88	88	Ville de Victoriaville	2,750 %	2023-02-12
Ville de New Richmond	1,500 %	2023-03-17	376	376	376	Ville de Victoriaville	2,800 %	2023-09-18
Ville de						Ville de Waterville	1,950 %	2023-08-26
Notre-Dame-de-l'Île-Perrot	2,500 %	2023-01-30	73	73	73	Ville de Westmount	3,600 %	2023-08-21
Ville de Pincoirt	1,100 %	2023-01-21	82	82	82	<b>TOTAL DES OBLIGATIONS CANADIENNES</b>		<b>153 835</b>
Ville de Pincoirt	2,500 %	2023-05-20	388	387	387			<b>153 835</b>
Ville de Pointe-Claire	2,500 %	2023-01-31	779	779	779	<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,83 %)</b>	<b>882 236</b>	<b>882 236</b>
Ville de Pointe-Claire	0,650 %	2023-04-19	178	177	177	AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,83 %)		(7 301)
Ville de Pont-Rouge	1,500 %	2023-03-17	215	215	215	<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>		<b>874 935</b>
Ville de Port-Cartier	1,150 %	2023-01-31	1 477	1 476	1 476			
Ville de Repentigny	2,500 %	2023-03-27	129	129	129			
Ville de Repentigny	3,200 %	2023-06-19	412	410	410			
Ville de Repentigny	3,600 %	2023-06-27	153	153	153			
Ville de Repentigny	0,800 %	2023-09-23	2 190	2 123	2 123			
Ville de Rimouski	2,750 %	2023-06-07	245	244	244			
Ville de Rimouski	3,800 %	2023-10-16	710	702	702			
Ville de Rivière-du-Loup	4,600 %	2023-12-01	696	694	694			
Ville de Roberval	4,000 %	2023-09-01	291	289	289			
Ville de Rouyn-Noranda	3,250 %	2023-02-27	161	161	161			
Ville de Rouyn-Noranda	2,000 %	2023-06-25	977	966	966			
Ville de Saguenay	2,750 %	2023-04-26	7 689	7 650	7 650			
Ville de Saguenay	3,000 %	2023-05-08	353	353	353			
Ville de Saguenay	3,900 %	2023-10-16	438	434	434			
Ville de Saguenay	3,000 %	2023-10-18	185	181	181			
Ville de Saint-Amable	2,500 %	2023-01-30	558	558	558			
Ville de Saint-Amable	0,550 %	2023-02-23	283	283	283			
Ville de								
Saint-Anne-de-Bellevue	1,000 %	2023-05-27	300	298	298			
Ville de Saint-Augustin-desmaures	3,600 %	2023-07-10	638	635	635			
Ville de								
Saint-Bruno-de-Montarville	0,800 %	2023-09-15	933	906	906			
Ville de Sainte-Adèle	2,400 %	2023-04-03	45	45	45			
Ville de Sainte-Adèle	0,850 %	2023-09-01	212	206	206			

## Marché monétaire

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/APEX/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	-	-	-	-
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	153 835	-	153 835
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	728 401	-	728 401
	-	882 236	-	882 236
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	-	882 236	-	882 236

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	-	-	-	-
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	82 215	-	82 215
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	669 718	-	669 718
	-	751 933	-	751 933
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	-	751 933	-	751 933

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risque de crédit

Le Fonds, par l'entremise de ses participations directes, était investi dans des instruments de créance dont les cotes de crédit étaient les suivantes :

Instruments de créance par cotes de crédit	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2022 (%)	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2021 (%)
AA	0,08	0,11
A	17,50	10,82
R1	82,90	88,99
R2	0,35	-

## Risque de concentration

Le tableau suivant présente l'exposition directe du Fonds au risque de concentration :

Segments de marché	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2022 (%)	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2021 (%)
Placements à court terme	83,25	88,99
Obligations municipales	17,58	10,69
Obligations et garanties provinciales	-	0,24
Autres éléments de l'actif net	(0,83)	0,08

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

### Risque de taux d'intérêt

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de taux d'intérêt en fonction des échéances effectives. Une hausse ou une baisse de 1 % des taux d'intérêt en vigueur, en supposant un mouvement parallèle de la courbe de rendement et une stabilité de tous les autres facteurs, aurait respectivement fait diminuer ou augmenter l'actif net du montant présenté sous *Impact sur le résultat global et l'actif net*. La sensibilité du Fonds aux changements de taux d'intérêt a été estimée en utilisant la durée moyenne pondérée du portefeuille. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

	< 1 an (\$)	1 à 5 ans (\$)	6 à 10 ans (\$)	> 10 ans (\$)	Ne portant pas intérêt (\$)	Total (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
Placements	882 236	-	-	-	-	882 236	2 285
Trésorerie et marge (découvert bancaire)	493	-	-	-	-	493	-
Autres éléments d'actif	-	-	-	-	1 186	1 186	-
Passif	-	-	-	-	8 980	8 980	-

#### Au 31 décembre 2021

	< 1 an (\$)	1 à 5 ans (\$)	6 à 10 ans (\$)	> 10 ans (\$)	Ne portant pas intérêt (\$)	Total (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
Placements	751 933	-	-	-	-	751 933	1 204
Trésorerie et marge (découvert bancaire)	166	-	-	-	-	166	-
Autres éléments d'actif	-	-	-	-	3 821	3 821	-
Passif	-	-	-	-	3 336	3 336	-

### Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

### Risque de prix

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de prix.

# Obligations court terme

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	148 062	179 583
Instruments financiers dérivés		
Contrats de change	-	169
Contrats à terme standardisés	-	23
Trésorerie	346	632
Marge	23	20
Souscriptions à recevoir	-	896
Sommes à recevoir sur la vente de titres	669	1 806
Intérêts, dividendes et autres à recevoir	932	878
	<b>150 032</b>	<b>184 007</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Instruments financiers dérivés		
Contrats de change	-	44
Contrats à terme standardisés	2	-
Sommes à payer sur l'achat de titres	1 341	-
Rachats à payer	-	1 876
Charges à payer	176	212
	<b>1 519</b>	<b>2 132</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>148 513</b>	<b>181 875</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	19,60	20,75
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	19,86	20,99
PER IAG 75/100	19,21	20,38
PER IAG 75/100 Prestige	19,55	20,68
PER IAG autres Séries	19,23	20,40
PER IAG SC 75/75 F	19,93	20,99
PER IAG SC 75/75 Prestige F	20,25	21,24
PER IAG 75/100 F	19,55	20,64
PER IAG 75/100 Prestige F	19,87	20,96
PER IAG SE 100/100 F	19,56	20,65
Mes études/Ecoflex	14,54	15,43
Ecoflextra SC 75/75	14,87	15,74
Ecoflextra SRG	14,59	15,48
COL001	15,75	16,65
COL002	25,28	26,19
COL003	9,62	9,96
COL004	24,57	25,44
COL008	25,28	26,19
COL010	19,75	20,94
COL011	22,34	23,41
COL012	22,20	23,26
COL013	21,88	22,92
COL015	20,76	21,92
COL019	24,49	25,45
COL020	15,65	16,55
COL022	24,48	25,44
COL024	21,66	22,75
COL025	24,48	25,44
COL026	25,29	26,19
COL028	20,92	22,08
COLBR2	25,28	26,19
PLA000	25,39	26,30

### États de la situation financière (suite)

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	886	1 041
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	587	848
PER IAG 75/100	367	363
PER IAG 75/100 Prestige	300	321
PER IAG autres Séries	1 031	1 112
PER IAG SC 75/75 F	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	-	-
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	-	-
PER IAG SE 100/100 F	-	-
Mes études/Ecoflex	1 017	1 164
Ecoflextra SC 75/75	33	41
Ecoflextra SRG	551	624
COL001	5	5
COL002	212	183
COL003	739	2 007
COL004	-	-
COL008	343	338
COL010	-	-
COL011	-	-
COL012	-	-
COL013	-	-
COL015	-	-
COL019	233	279
COL020	1	1
COL022	19	21
COL024	56	45
COL025	744	970
COL026	-	-
COL028	-	-
COLBR2	657	399
PLA000	-	-

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Obligations court terme

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers (sauf les montants par part)	2022 \$	2021 \$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	4 134	4 096
Prêts de titres	9	6
Distributions et attributions de fonds de placement	51	195
Gain (perte) de change sur la trésorerie	109	7
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(5 962)	(453)
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(4 686)	(5 059)
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(10 648)	(5 512)
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	199	175
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(133)	109
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	66	284
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(10 582)	(5 228)
	(6 279)	(924)
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	2 177	2 668
Coûts de transaction	17	15
Impôts étrangers retenus à la source	7	22
	2 201	2 705
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(8 480)</b>	<b>(3 629)</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(1,23)	(0,58)
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(1,29)	(0,56)
PER IAG 75/100	(1,17)	(0,61)
PER IAG 75/100 Prestige	(1,10)	(0,56)
PER IAG autres Séries	(1,19)	(0,59)
PER IAG SC 75/75 F	(1,53)	(0,44)
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(0,99)	(0,23)
PER IAG 75/100 F	(1,09)	(0,27)
PER IAG 75/100 Prestige F	(1,10)	(0,24)
PER IAG SE 100/100 F	(1,09)	(0,27)
Mes études/Ecoflex	(0,93)	(0,46)
Ecoflextra SC 75/75	(0,94)	(0,44)
Ecoflextra SRG	(0,92)	(0,46)
COL001	(0,87)	(0,46)
COL002	(0,81)	(0,18)
COL003	(0,60)	0,05
COL004	(0,87)	(0,04)
COL008	(0,94)	(0,14)
COL010	(1,20)	(0,99)
COL011	(1,07)	(0,88)
COL012	(1,07)	(0,88)
COL013	(1,06)	(0,88)
COL015	(1,16)	(0,95)
COL019	(1,08)	(0,21)
COL020	(0,90)	(0,44)
COL022	(1,02)	(0,43)
COL024	(1,05)	(0,44)
COL025	(1,04)	(0,22)
COL026	(0,90)	(0,05)
COL028	(1,15)	(0,93)
COLBR2	(0,93)	(0,22)
PLA000	(0,91)	(0,04)

### États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>181 875</b>	<b>223 776</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(8 480)	(3 629)
Produit d'émission de parts	76 649	95 071
Rachat de parts	(101 531)	(133 343)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(33 362)</b>	<b>(41 901)</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>148 513</b>	<b>181 875</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.



# Obligations court terme

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

### États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(8 480)	(3 629)
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	(4 134)	(4 096)
Distributions et attributions de fonds de placement	(51)	(195)
Impôts étrangers retenus à la source	7	22
Perte (gain) de change sur la trésorerie	(109)	(7)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	5 763	278
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	4 819	4 950
Coûts de transaction	17	15
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	306 836	291 795
Achats de placements	(283 236)	(256 553)
Diminution (augmentation) de la marge	(3)	(20)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(36)	(78)
Intérêts reçus (payés)	4 028	4 384
Distributions et attributions de fonds de placement reçues	46	172
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>25 467</b>	<b>37 038</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	77 545	95 401
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(103 407)	(131 905)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>(25 862)</b>	<b>(36 504)</b>
Gain (perte) de change sur la trésorerie	109	7
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(286)</b>	<b>541</b>
TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE	632	91
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>346</b>	<b>632</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Obligations court terme

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers			Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	Au 31 décembre 2022 En milliers			Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>OBLIGATIONS CANADIENNES (91,27 %)</b>						<b>MUNICIPALITÉS (suite)</b>					
<b>GOVERNEMENT FÉDÉRAL (5,77 %)</b>											
Gouvernement du Canada	2,750 %	2027-09-01	8 820	8 631	8 570	Régie d'assainissement des eaux usées de Chatham	2,150 %	2026-02-08	17	17	16
<b>GARANTIES FÉDÉRALES (2,06 %)</b>											
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	2,350 %	2023-06-15	2 570	2 543	2 545	Régie d'assainissement des eaux usées de Chatham	2,250 %	2027-02-08	35	34	32
PSP Capital Inc.	3,750 %	2029-06-15	515	523	508	Réseau de transport de la Capitale	0,550 %	2023-06-14	105	105	103
				3 066	3 053	Réseau de transport métropolitain	2,700 %	2023-05-24	126	127	125
<b>PROVINCES (13,40 %)</b>											
Financière CDP inc.	3,800 %	2027-06-02	710	710	707	Société de transport de Laval	1,100 %	2023-05-12	65	65	64
Financière CDP inc.	3,950 %	2029-09-01	435	434	433	Société de transport de Laval	1,250 %	2024-05-12	65	64	62
Province du Manitoba	2,450 %	2025-06-02	4 585	4 807	4 414	Société de transport de l'Outaouais	0,750 %	2023-10-12	1 160	1 155	1 122
Province du Nouveau-Brunswick	1,800 %	2025-08-14	2 430	2 544	2 294	Société de transport de l'Outaouais	1,050 %	2024-10-12	1 160	1 153	1 082
Province de Terre-Neuve et Labrador	2,300 %	2025-06-02	2 390	2 488	2 290	Société de transport de Sherbrooke	2,050 %	2024-10-23	72	73	68
Province de l'Ontario	2,400 %	2025-06-02	6 115	6 215	5 818	Ville de Blainville	4,000 %	2023-07-29	65	65	64
Province de l'Ontario	2,600 %	2027-06-02	2 500	2 413	2 377	Ville de Blainville	4,050 %	2024-07-29	65	64	64
Province de l'Ontario	3,750 %	2032-06-02	1 605	1 583	1 568	Ville de Blainville	4,100 %	2025-07-29	75	75	74
				21 194	19 901	Ville de Blainville	4,100 %	2026-07-29	80	79	78
<b>MUNICIPALITÉS (10,28 %)</b>											
Autorité régionale de transport métropolitain	4,950 %	2023-10-31	80	80	80	Ville de Blainville	4,000 %	2025-07-19	15	15	15
MRC de Bellechasse	1,950 %	2024-03-04	326	314	314	Ville de Boucherville	3,000 %	2025-07-22	145	139	138
Municipalité d'Adstock	2,000 %	2025-02-24	686	648	645	Ville de Brossard	5,000 %	2023-11-01	135	135	135
Municipalité de Lac-Beauport	0,700 %	2023-09-10	16	16	15	Ville de Brossard	5,000 %	2025-11-01	50	50	50
Municipalité de Lac-Beauport	0,900 %	2024-09-10	19	19	18	Ville de Chibougamau	1,700 %	2023-03-04	148	147	147
Municipalité de Lac-Beauport	1,100 %	2025-09-10	15	15	13	Ville de Chibougamau	2,150 %	2024-03-04	114	114	110
Municipalité de Lac-Beauport	1,050 %	2025-12-21	733	662	657	Ville de Contrecoeur	1,750 %	2025-12-17	305	282	279
Municipalité de L'Ange-Gardien	1,650 %	2023-02-25	209	208	208	Ville de Côte Saint-Luc	2,200 %	2024-04-24	20	20	19
Municipalité de Saint-Anselme	4,450 %	2024-12-16	10	10	10	Ville de Drummondville	4,500 %	2026-12-02	65	65	64
Municipalité de Saint-Anselme	4,300 %	2025-12-16	10	10	10	Ville de Fermont	0,700 %	2024-02-17	421	401	401
Municipalité de Saint-Anselme	4,250 %	2026-12-16	10	10	10	Ville de Fossambault-sur-le-Lac	2,200 %	2025-02-18	10	10	9
Municipalité de Saint-Donat	4,250 %	2027-09-22	300	296	293	Ville de Gaspé	1,150 %	2024-05-19	120	121	114
Municipalité de Sainte-Anne-des-Lacs	4,950 %	2023-11-24	5	5	5	Ville de Gaspé	1,250 %	2025-05-19	251	252	230
Municipalité de Sainte-Anne-des-Lacs	4,850 %	2024-11-24	5	5	5	Ville de Gatineau	2,300 %	2024-05-02	25	26	24
Municipalité de Sainte-Anne-des-Lacs	4,800 %	2025-11-24	10	10	10	Ville de Gatineau	1,200 %	2024-05-14	50	50	47
Municipalité de Saint-Ferréol-les-Neiges	4,450 %	2024-12-15	5	5	5	Ville de Gatineau	4,700 %	2025-11-25	35	35	35
Municipalité de Saint-Ferréol-les-Neiges	4,300 %	2025-12-15	5	5	5	Ville de Gatineau	3,150 %	2026-04-26	65	61	62
Municipalité de Saint-Ferréol-les-Neiges	4,250 %	2026-12-15	5	5	5	Ville de Granby	4,950 %	2025-11-03	25	25	25
Municipalité de Saint-Prime	4,850 %	2024-11-24	5	5	5	Ville de Kirkland	4,850 %	2023-12-15	10	10	10
Municipalité de Saint-Prime	4,800 %	2025-11-24	5	5	5	Ville de Kirkland	4,450 %	2024-12-15	10	10	10
Municipalité de Saint-Prime	4,700 %	2026-11-24	5	5	5	Ville de Kirkland	4,300 %	2025-12-15	10	10	10
Municipalité de Stoneham-et-Tewkesbury	1,650 %	2023-02-25	276	275	275	Ville de Kirkland	4,250 %	2026-12-15	10	10	10
MRC de Drummond	2,850 %	2023-08-28	50	51	49	Ville de Kirkland	1,850 %	2026-12-16	50	48	44
Régie d'assainissement des eaux usées de Chatham	1,350 %	2023-02-08	14	14	14	Ville de La Malbaie	0,650 %	2023-09-23	50	50	48
Régie d'assainissement des eaux usées de Chatham	1,750 %	2024-02-08	15	15	14	Ville de Lévis	0,850 %	2025-03-04	75	69	69
Régie d'assainissement des eaux usées de Chatham	2,000 %	2025-02-08	15	15	14	Ville de Lévis	1,150 %	2025-05-31	55	50	50
						Ville de Longueuil	1,200 %	2023-05-06	100	99	99
						Ville de Longueuil	1,300 %	2024-05-06	100	99	95
						Ville de Longueuil	1,350 %	2025-05-06	200	197	184
						Ville de Longueuil	1,450 %	2026-07-12	70	62	62
						Ville de Magog	2,850 %	2023-10-02	5	5	5
						Ville de Magog	4,500 %	2023-10-07	35	35	35
						Ville de Magog	4,500 %	2024-10-07	35	35	35
						Ville de Magog	4,500 %	2025-10-07	40	39	39
						Ville de Magog	4,500 %	2026-10-07	40	40	40
						Ville de Mascouche	2,900 %	2023-10-02	90	92	88
						Ville de Matane	0,650 %	2023-05-13	15	15	15
						Ville de Matane	0,850 %	2024-05-13	15	15	14
						Ville de Matane	2,000 %	2024-08-26	45	46	43
						Ville de Matane	1,100 %	2025-05-13	15	15	13
						Ville de Mirabel	4,300 %	2023-09-12	15	15	15
						Ville de Mirabel	5,000 %	2023-12-12	70	70	69
						Ville de Mirabel	4,300 %	2024-09-12	15	15	15
						Ville de Mirabel	1,200 %	2026-09-20	2 295	2 041	2 018
						Ville de Mirabel	5,000 %	2026-12-12	80	80	79
						Ville de Mont-Laurier	3,050 %	2023-10-23	5	5	5
						Ville de Mont-Royal	2,000 %	2023-04-04	20	20	20
						Ville de Mont-Royal	2,600 %	2024-04-04	25	25	24
						Ville de Mont-Royal	2,800 %	2025-04-04	25	25	24
						Ville de Mont-Royal	2,950 %	2026-04-04	25	24	24

## Obligations court terme

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille (suite)

Au 31 décembre 2022			Valeur	Coût	Valeur	Au 31 décembre 2022			Valeur	Coût	Valeur
En milliers			nominale	moyen	comptable	En milliers			nominale	moyen	comptable
			\$	\$	\$				\$	\$	\$
<b>MUNICIPALITÉS (suite)</b>						<b>SOCIÉTÉS (suite)</b>					
Ville de Nicolet	0,700 %	2023-09-02	5	5	5	Bell Canada	3,350 %	2025-03-12	300	320	290
Ville de Nicolet	0,850 %	2024-09-02	10	10	9	Banque Canadienne Impériale de Commerce	2,350 %	2024-08-28	1 770	1 816	1 693
Ville de Nicolet	1,050 %	2025-09-02	15	15	14	Banque Canadienne Impériale de Commerce	2,750 %	2025-03-07	1 060	1 031	1 010
Ville de Pointe-Claire	0,900 %	2023-09-28	92	92	89	Banque Canadienne Impériale de Commerce	4,950 %	2027-06-29	1 715	1 710	1 713
Ville de Repentigny	0,650 %	2023-06-18	60	60	59	Banque Canadienne Impériale de Commerce	5,050 %	2027-10-07	1 900	1 897	1 901
Ville de Repentigny	0,750 %	2023-09-24	369	368	358	Banque Canadienne Impériale de Commerce, Variable	3,450 %	2028-04-04	2 005	2 097	1 994
Ville de Repentigny	0,800 %	2024-06-18	65	65	61	Banque Canadienne Impériale de Commerce, Variable	2,950 %	2029-06-19	2 020	2 025	1 940
Ville de Repentigny	1,000 %	2024-09-24	401	400	374	Banque Canadienne Impériale de Commerce, Variable	1,960 %	2031-04-21	920	810	817
Ville de Repentigny	1,050 %	2025-06-18	65	64	59	Banque Canadienne Impériale de Commerce, Variable	4,200 %	2032-04-07	1 445	1 402	1 361
Ville de Repentigny	1,000 %	2025-09-23	50	50	45	Banque canadienne de l'Ouest	2,606 %	2025-01-30	240	240	227
Ville de Repentigny	1,100 %	2025-09-24	393	390	355	Banque canadienne de l'Ouest	3,859 %	2025-04-21	780	780	754
Ville de Richelieu	5,250 %	2023-11-25	5	5	5	Banque canadienne de l'Ouest	1,926 %	2026-04-16	330	330	297
Ville de Richelieu	5,250 %	2024-11-25	5	5	5	Banque canadienne de l'Ouest	5,146 %	2027-09-02	330	330	328
Ville de Richelieu	5,000 %	2025-11-25	5	5	5	CARDS II Trust	2,427 %	2024-11-15	1	1	-
Ville de Richelieu	5,000 %	2026-11-25	5	5	5	CARDS II Trust	4,331 %	2025-05-15	1 355	1 355	1 330
Ville de Rivière-du-Loup	2,350 %	2024-06-04	140	137	135	Choice Properties REIT	4,293 %	2024-02-08	225	238	222
Ville de Rosemère	0,700 %	2023-08-26	10	10	10	Fiducie Cartes de Crédit Eagle	3,042 %	2023-07-17	400	424	395
Ville de Rosemère	0,900 %	2024-08-26	10	10	9	Fiducie Cartes de Crédit Eagle	4,783 %	2027-07-17	410	410	406
Ville de Rosemère	1,150 %	2025-08-26	10	10	9	Enbridge Inc.	3,940 %	2023-06-30	630	675	626
Ville de Rouyn-Noranda	0,900 %	2025-03-24	155	151	142	Enbridge Inc.	3,950 %	2024-11-19	450	491	440
Ville de Saguenay	2,750 %	2023-04-26	20	21	20	Enbridge Inc.	5,700 %	2027-11-09	405	405	415
Ville de Saint-Constant	1,000 %	2025-09-30	1 300	1 287	1 172	Fédération des caisses Desjardins du Québec	2,417 %	2024-10-04	1 790	1 802	1 709
Ville de Sainte-Catherine-de-la- Jacques-Cartier	1,800 %	2025-03-10	35	33	33	Fédération des caisses Desjardins du Québec	5,200 %	2025-10-01	205	205	206
Ville de Sainte-Julie	2,700 %	2023-05-15	83	85	82	Fédération des caisses Desjardins du Québec	1,093 %	2026-01-21	290	289	258
Ville de Saint-Eustache	2,200 %	2024-07-29	30	29	29	Fédération des caisses Desjardins du Québec	4,407 %	2027-05-19	770	769	753
Ville de Salaberry-de-Valleyfield	0,650 %	2023-05-31	25	25	24	Fédération des caisses Desjardins du Québec, Variable	2,856 %	2030-05-26	1 195	1 168	1 121
Ville de Salaberry-de-Valleyfield	0,850 %	2024-05-31	25	25	24	Fédération des caisses Desjardins du Québec, Variable	1,992 %	2031-05-28	850	750	752
Ville de Salaberry-de-Valleyfield	2,100 %	2025-03-31	15	14	14	Fédération des caisses Desjardins du Québec, Variable	5,035 %	2032-08-23	775	775	754
Ville de Salaberry-de-Valleyfield	1,100 %	2025-05-31	25	24	23	Fortified Trust	3,760 %	2025-06-23	660	660	638
Ville de Salaberry-de-Valleyfield	0,950 %	2025-11-04	89	86	80	Glacier Credit Card Trust	2,280 %	2024-06-06	205	205	197
Ville de Shawinigan	3,000 %	2023-05-08	64	65	64	Glacier Credit Card Trust	4,958 %	2027-09-20	200	200	199
Ville de Sherbrooke	3,000 %	2023-12-12	25	25	25	Granite REIT Holdings LP	3,873 %	2023-11-30	500	521	492
Ville de Sherbrooke	4,800 %	2026-11-07	25	25	25	Granite REIT Holdings LP	3,062 %	2027-06-04	885	810	807
Ville de Terrebonne	2,850 %	2023-09-05	122	125	120	Banque HSBC Canada	3,245 %	2023-09-15	1 380	1 417	1 362
Ville de Terrebonne	0,900 %	2023-09-28	62	62	60	Banque HSBC Canada	4,810 %	2024-12-16	815	815	812
Ville de Terrebonne	1,000 %	2024-09-28	59	59	55	Banque HSBC Canada	3,403 %	2025-03-24	1 595	1 550	1 545
Ville de Terrebonne	2,500 %	2026-07-27	360	337	333	Banque HSBC Canada	1,782 %	2026-05-20	135	135	122
Ville de Trois-Rivières	3,450 %	2024-04-23	5	5	5	Hydro One Inc.	2,540 %	2024-04-05	485	495	471
Ville de Trois-Rivières	2,300 %	2024-04-30	155	152	149	Hydro One Inc.	2,970 %	2025-06-26	310	333	298
Ville de Val-d'Or	2,200 %	2024-07-30	35	34	33	Banque Laurentienne du Canada	3,450 %	2023-06-27	765	765	758
Ville de Vaudreuil-Dorion	3,600 %	2023-07-18	40	40	40	Banque Laurentienne du Canada	3,545 %	2027-04-20	1 180	1 180	1 133
Ville de Vaudreuil-Dorion	3,800 %	2024-07-18	40	40	39	Les Compagnies Loblaw Itée	3,918 %	2024-06-10	385	418	379
Ville de Vaudreuil-Dorion	1,000 %	2024-07-23	60	59	56	Banque Manuvie du Canada	1,337 %	2026-02-26	630	630	563
Ville de Vaudreuil-Dorion	3,850 %	2025-07-18	50	49	49	Banque Manuvie du Canada	2,864 %	2027-02-16	715	715	659
Ville de Vaudreuil-Dorion	3,950 %	2026-07-18	40	39	39	Société Financière Manuvie, Variable	3,317 %	2028-05-09	860	907	853
Ville de Victoriaville	2,500 %	2023-02-06	45	46	45						
				15 766	15 264						
<b>SOCIÉTÉS (59,76 %)</b>											
407 International Inc.	1,800 %	2025-05-22	380	383	356						
AltaGas Ltd.	1,227 %	2024-03-18	305	301	290						
AltaLink LP	3,668 %	2023-11-06	640	669	632						
Banque de Montréal	2,850 %	2024-03-06	1 758	1 809	1 711						
Banque de Montréal	2,280 %	2024-07-29	1 405	1 468	1 345						
Banque de Montréal	3,650 %	2027-04-01	210	202	199						
Banque de Montréal	4,309 %	2027-06-01	490	490	478						
Banque de Montréal	4,709 %	2027-12-07	855	855	844						
Banque de Montréal, Variable	2,077 %	2030-06-17	1 280	1 318	1 178						
Banque de Montréal, Variable	1,928 %	2031-07-22	465	406	409						
Banque de Montréal, Variable	6,534 %	2032-10-27	905	905	941						
Bell Canada	4,700 %	2023-09-11	1 240	1 328	1 236						
Bell Canada	2,750 %	2025-01-29	1 490	1 580	1 424						

## Obligations court terme

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille (suite)

Au 31 décembre 2022			Valeur	Coût	Valeur	Au 31 décembre 2022		
En milliers			nominale	moyen	comptable	En milliers		
			\$	\$	\$	Valeur	Coût	Valeur
						nominale	moyen	comptable
						\$	\$	\$
<b>SOCIÉTÉS (suite)</b>								
Société Financière Manuvie, Variable	2,237 %	2030-05-12	1 000	995	928			
Metro inc.	3,390 %	2027-12-06	198	208	186			
Banque Nationale du Canada	2,580 %	2025-02-03	1 655	1 661	1 572			
Banque Nationale du Canada	5,296 %	2025-11-03	285	285	287			
Banque Nationale du Canada	2,237 %	2026-11-04	720	652	651			
Banque Nationale du Canada, Variable	1,573 %	2026-08-18	295	271	270			
Banque Nationale du Canada, Variable	3,183 %	2028-02-01	745	736	744			
Banque Nationale du Canada, Variable	5,426 %	2032-08-16	775	776	767			
Banque Nationale du Canada, Variable	4,050 %	2081-08-15	150	150	115			
OMERS Realty Corp.	5,381 %	2028-11-14	145	145	149			
Pembina Pipeline Corp.	4,240 %	2027-06-15	155	153	150			
Pembina Pipeline Corp.	4,020 %	2028-03-27	420	402	399			
Rogers Communications Inc.	4,000 %	2024-03-13	565	614	557			
Rogers Communications Inc.	3,100 %	2025-04-15	1 000	999	955			
Banque Royale du Canada	3,296 %	2023-09-26	2 150	2 167	2 122			
Banque Royale du Canada	2,333 %	2023-12-05	2 775	2 853	2 710			
Banque Royale du Canada	2,609 %	2024-11-01	593	609	567			
Banque Royale du Canada	3,369 %	2025-09-29	305	305	292			
Banque Royale du Canada	4,109 %	2025-12-22	865	865	856			
Banque Royale du Canada	5,235 %	2026-11-02	340	340	343			
Banque Royale du Canada	4,612 %	2027-07-26	510	510	503			
Banque Royale du Canada, Variable	2,740 %	2029-07-25	10	10	10			
Banque Royale du Canada, Variable	2,880 %	2029-12-23	848	862	803			
Banque Royale du Canada, Variable	2,140 %	2031-11-03	1 445	1 351	1 272			
Banque Royale du Canada, Variable	1,670 %	2033-01-28	350	288	290			
Shaw Communications Inc.	4,350 %	2024-01-31	815	895	805			
Financière Sun Life inc., Variable	3,050 %	2028-09-19	725	744	712			
Financière Sun Life inc., Variable	2,460 %	2031-11-18	2 315	2 256	2 075			
TELUS Corp.	3,350 %	2023-03-15	895	922	892			
TELUS Corp.	3,350 %	2024-04-01	480	497	470			
La Banque de Nouvelle-Écosse	2,490 %	2024-09-23	1 045	1 055	1 001			
La Banque de Nouvelle-Écosse	1,950 %	2025-01-10	2 125	2 063	1 998			
La Banque de Nouvelle-Écosse	2,160 %	2025-02-03	975	974	919			
La Banque de Nouvelle-Écosse	2,950 %	2027-03-08	2 605	2 507	2 408			
La Banque de Nouvelle-Écosse, Variable	3,890 %	2029-01-18	770	831	756			
La Banque de Nouvelle-Écosse, Variable	3,934 %	2032-05-03	935	908	872			
La Banque Toronto-Dominion	2,496 %	2024-12-02	310	329	296			
La Banque Toronto-Dominion	1,943 %	2025-03-13	660	666	618			
La Banque Toronto-Dominion	2,667 %	2025-09-09	935	894	880			
La Banque Toronto-Dominion	1,128 %	2025-12-09	700	677	627			
La Banque Toronto-Dominion	4,344 %	2026-01-27	1 210	1 210	1 187			
La Banque Toronto-Dominion	4,210 %	2027-06-01	770	758	748			
La Banque Toronto-Dominion	5,376 %	2027-10-21	655	655	666			
La Banque Toronto-Dominion, Variable	3,589 %	2028-09-14	3 190	3 272	3 145			
La Banque Toronto-Dominion, Variable	3,224 %	2029-07-25	965	982	929			
La Banque Toronto-Dominion, Variable	3,105 %	2030-04-22	900	852	853			
Toyota Credit Canada Inc.	2,110 %	2025-02-26	305	305	287			
TransCanada Pipelines Ltd.	3,300 %	2025-07-17	470	494	451			
TransCanada Pipelines Ltd.	4,350 %	2026-05-12	1 656	1 658	1 620			
<b>SOCIÉTÉS (suite)</b>								
							92 626	88 756
<b>TOTAL DES OBLIGATIONS CANADIENNES</b>							<b>141 283</b>	<b>135 544</b>
<b>OBLIGATIONS AMÉRICAINES (2,65 %)</b>								
<b>SOCIÉTÉS (2,65 %)</b>								
Athene Global Funding	3,127 %	2025-03-10	625	625	592			
Bank of America Corp., Variable	3,407 %	2025-09-20	950	990	919			
Bank of America Corp., Variable	3,615 %	2028-03-16	210	210	197			
Ford Credit Canada Co.	3,500 %	2023-11-30	1 170	1 170	1 141			
Ford Credit Canada Co.	2,961 %	2026-09-16	660	660	580			
The Goldman Sachs Group Inc., Variable	2,599 %	2027-11-30	560	560	507			
<b>TOTAL DES OBLIGATIONS AMÉRICAINES</b>							<b>4 215</b>	<b>3 936</b>
<b>OBLIGATIONS ÉTRANGÈRES (0,09 %)</b>								
<b>SOCIÉTÉS (0,09 %)</b>								
VW Credit Canada Inc.	5,860 %	2027-11-15	135	135	138			
<b>TITRES ADOSSÉS À DES ACTIFS (3,98 %)</b>								
Au 31 décembre 2022			Valeur	Coût	Valeur	Au 31 décembre 2022		
En milliers			nominale	moyen	comptable	En milliers		
			\$	\$	\$			
Ford Auto Securitization Trust II Series 2022-A	5,399 %	2028-09-15	1 010	1 010	1 015			
Banque Laurentienne du Canada	0,880 %	2026-03-01	379	376	350			
Banque Laurentienne du Canada	0,800 %	2026-06-01	560	548	513			
Banque Laurentienne du Canada	1,390 %	2027-06-01	221	200	202			
Merrill Lynch	1,120 %	2025-03-01	254	255	240			
Merrill Lynch	0,580 %	2025-12-01	533	530	490			
Merrill Lynch	0,990 %	2026-03-01	592	590	547			
Merrill Lynch	0,890 %	2026-05-01	981	975	901			
Merrill Lynch	1,340 %	2027-01-01	280	273	258			
Scotia Capital Inc.	0,600 %	2025-12-01	714	711	657			
Scotia Capital Inc.	0,840 %	2026-04-01	424	421	389			
Scotia Capital Inc.	0,840 %	2026-06-01	384	382	352			
<b>TOTAL DES TITRES ADOSSÉS À DES ACTIFS</b>							<b>6 271</b>	<b>5 914</b>
Au 31 décembre 2022				Coût	Valeur	Au 31 décembre 2022		
En milliers (sauf le nombre de titres)				moyen	comptable	En milliers (sauf le nombre de titres)		
				\$	\$			
<b>CONTRATS À TERME STANDARDISÉS (0,00 %)</b>								
Ultra 10-Years US Treasury Note Futures								
Nombre de contrats : (6), 2023-03-22							-	(2)
<b>PLACEMENTS À COURT TERME (1,70 %)</b>							<b>2 531</b>	<b>2 530</b>
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (99,69 %)</b>							<b>154 435</b>	<b>148 060</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (0,31 %)								453
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>								<b>148 513</b>

## Obligations court terme

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	-	-	-	-
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	8 570	136 962	-	145 532
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	2 530	-	2 530
	8 570	139 492	-	148 062
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	(2)	-	-	(2)
Total	8 568	139 492	-	148 060

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	3 706	-	-	3 706
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	2 644	167 435	-	170 079
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	5 798	-	5 798
	6 350	173 233	-	179 583
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	23	169	-	192
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	(44)	-	(44)
Total	6 373	173 358	-	179 731

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

## Risque de crédit

Le Fonds, par l'entremise de ses participations directes, était investi dans des instruments de créance dont les cotes de crédit étaient les suivantes :

Instruments de créance par cotes de crédit	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2022 (%)	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2021 (%)
AAA	16,06	13,92
AA	31,42	31,79
A	41,76	31,43
BBB	7,59	15,11
BB	1,16	1,30
R1	1,70	3,19

## Risque de concentration

Le tableau suivant présente l'exposition directe du Fonds au risque de concentration :

## Obligations court terme

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

Segments de marché	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2022 (%)	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2021 (%)
Obligations de sociétés	62,50	59,04
Obligations et garanties provinciales	13,40	16,71
Obligations municipales	10,28	5,86
Obligations et garanties fédérales	7,83	7,87
Titres adossés à des actifs	3,98	3,83
Placements à court terme	1,70	3,19
Fonds de placement – obligations	-	1,79
Garanties supranationales	-	0,24
Fonds de placement – actions	-	0,24
Contrats à terme standardisés	-	0,01
Autres éléments de l'actif net	0,31	1,22

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

Le Fonds détient des instruments financiers dérivés au passif. Ces passifs peuvent avoir une date d'échéance contractuelle de plus de 30 jours.

## Risque de taux d'intérêt

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de taux d'intérêt en fonction des échéances effectives. Une hausse ou une baisse de 1 % des taux d'intérêt en vigueur, en supposant un mouvement parallèle de la courbe de rendement et une stabilité de tous les autres facteurs, aurait respectivement fait diminuer ou augmenter l'actif net du montant présenté sous *Impact sur le résultat global et l'actif net*. La sensibilité du Fonds aux changements de taux d'intérêt a été estimée en utilisant la durée moyenne pondérée du portefeuille. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

## Au 31 décembre 2022

	< 1 an (\$)	1 à 5 ans (\$)	6 à 10 ans (\$)	> 10 ans (\$)	Ne portant pas intérêt (\$)	Total (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
Placements	21 265	96 136	30 256	405	(2)	148 060	3 657
Trésorerie et marge (découvert bancaire)	369	-	-	-	-	369	-
Autres éléments d'actif	-	-	-	-	1 601	1 601	-
Passif	-	-	-	-	1 517	1 517	-

## Au 31 décembre 2021

	< 1 an (\$)	1 à 5 ans (\$)	6 à 10 ans (\$)	> 10 ans (\$)	Ne portant pas intérêt (\$)	Total (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
Placements	27 269	148 608	-	-	3 729	179 606	4 392
Trésorerie et marge (découvert bancaire)	652	-	-	-	-	652	-
Autres éléments d'actif	-	-	-	-	3 749	3 749	-
Passif	-	-	-	-	2 132	2 132	-

## Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Risque de prix

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de prix.

## Obligations

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/APEX/Ecoflextra

## États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	3 217 822	3 365 633
Instruments financiers dérivés		
Contrats de change	4	3 135
Contrats à terme standardisés	-	3
Trésorerie	-	9 180
Marge	477	2 647
Souscriptions à recevoir	-	31 844
Sommes à recevoir sur la vente de titres	32 468	42 750
Intérêts, dividendes et autres à recevoir	9 026	6 104
	<b>3 259 797</b>	<b>3 461 296</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Découvert bancaire	210	-
Instruments financiers dérivés		
Contrats de change	-	836
Contrats à terme standardisés	107	936
Sommes à payer sur l'achat de titres	31 225	-
Rachats à payer	-	23 571
Charges à payer	865	1 071
	<b>32 407</b>	<b>26 414</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>3 227 390</b>	<b>3 434 882</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	31,65	36,40
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	32,04	36,80
PER IAG 75/100	31,04	35,77
PER IAG 75/100 Prestige	31,57	36,30
PER IAG autres Séries	31,03	35,76
PER IAG SC 75/75 F	32,22	36,85
PER IAG SC 75/75 Prestige F	32,72	37,30
PER IAG 75/100 F	31,68	36,29
PER IAG 75/100 Prestige F	32,14	36,75
PER IAG SE 100/100 F	31,55	36,21
Mes études/Ecoflex/APEX	26,25	30,27
Ecoflextra SC 75/75	26,92	30,96
COL001	135,11	155,19
COL002	220,25	247,95
COL003	221,23	248,94
COL004	214,56	241,42
COL008	220,25	247,96
COL010	164,82	190,07
COL011	190,41	216,56
COL015	174,80	200,62
COL016	202,42	229,37
COL017	172,10	197,67
COL019	213,43	240,94
COL020	134,17	154,12
COL022	213,30	240,80
COL024	191,17	217,60
COL025	213,33	240,83
COL026	220,24	247,94
COLBR2	220,24	247,95
PLA000	221,32	248,94

## États de la situation financière (suite)

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2 538	2 794
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	1 335	1 599
PER IAG 75/100	804	926
PER IAG 75/100 Prestige	698	799
PER IAG autres Séries	1 077	1 233
PER IAG SC 75/75 F	1	1
PER IAG SC 75/75 Prestige F	-	-
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	4	4
PER IAG SE 100/100 F	-	-
Mes études/Ecoflex/APEX	5 647	6 510
Ecoflextra SC 75/75	162	186
COL001	12	12
COL002	835	776
COL003	8 127	7 229
COL004	562	632
COL008	1 223	1 228
COL010	-	-
COL011	-	-
COL015	-	-
COL016	-	-
COL017	-	-
COL019	323	320
COL020	3	3
COL022	247	275
COL024	84	68
COL025	1 357	1 201
COL026	3	3
COLBR2	315	264
PLA000	-	-

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers (sauf les montants par part)	2022 \$	2021 \$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	55 419	46 638
Revenus (pertes) d'instruments financiers dérivés	-	(40)
Prêts de titres	272	178
Distributions et attributions de fonds de placement	(3 279)	38 853
Gain (perte) de change sur la trésorerie	2 520	(39)
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(229 034)	(68 732)
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(220 731)	(97 719)
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(449 765)	(166 451)
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	8 149	11 117
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(1 158)	(1 125)
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	6 991	9 992
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(442 774)	(156 459)
	(387 842)	(70 869)
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	10 592	13 991
Coûts de transaction	370	314
Impôts étrangers retenus à la source	130	343
	11 092	14 648
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	(398 934)	(85 517)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(4,91)	(1,77)
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(5,11)	(1,79)
PER IAG 75/100	(4,96)	(1,90)
PER IAG 75/100 Prestige	(5,12)	(2,08)
PER IAG autres Séries	(4,92)	(1,86)
PER IAG SC 75/75 F	(4,89)	(1,88)
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(4,58)	(1,35)
PER IAG 75/100 F	(4,14)	-
PER IAG 75/100 Prestige F	(4,63)	0,84
PER IAG SE 100/100 F	(4,66)	0,55
Mes études/Ecoflex/APEX	(4,18)	(1,56)
Ecoflextra SC 75/75	(4,17)	(1,48)
COL001	(20,91)	(8,09)
COL002	(29,19)	(4,63)
COL003	(26,45)	(4,99)
COL004	(31,80)	(3,83)
COL008	(28,16)	(5,54)
COL010	(25,22)	(5,97)
COL011	(26,12)	(5,73)
COL015	(25,83)	(5,90)
COL016	(26,93)	(5,64)
COL017	(25,57)	(5,94)
COL019	(27,70)	(6,54)
COL020	(20,41)	(8,05)
COL022	(29,14)	(6,34)
COL024	(25,48)	(5,43)
COL025	(26,83)	(5,58)
COL026	(27,17)	(5,44)
COLBR2	(26,98)	(4,74)
PLA000	(27,60)	6,77

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	3 434 882	3 471 731
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(398 934)	(85 517)
Produit d'émission de parts	1 016 394	1 363 919
Rachat de parts	(824 952)	(1 315 251)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	(207 492)	(36 849)
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	3 227 390	3 434 882

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.



## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(398 934)	(85 517)
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	(55 419)	(46 638)
Distributions et attributions de fonds de placement	3 279	(38 853)
Impôts étrangers retenus à la source	130	343
Perte (gain) de change sur la trésorerie	(2 520)	39
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	220 885	57 615
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	221 889	98 844
Coûts de transaction	370	314
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	7 082 611	5 334 239
Achats de placements	(7 337 995)	(5 401 467)
Diminution (augmentation) de la marge	2 170	(920)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(206)	(274)
Intérêts reçus (payés)	51 210	46 424
Distributions et attributions de fonds de placement reçues	905	3 307
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(211 625)</b>	<b>(32 544)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	1 048 238	1 334 298
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(848 523)	(1 293 361)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>199 715</b>	<b>40 937</b>
Gain (perte) de change sur la trésorerie	2 520	(39)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(9 390)</b>	<b>8 354</b>
TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE	9 180	826
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>(210)</b>	<b>9 180</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers		Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	Au 31 décembre 2022 En milliers	Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$			
<b>OBLIGATIONS CANADIENNES (58,41 %)</b>					<b>PROVINCES (suite)</b>						
<b>GOVERNEMENT FÉDÉRAL (13,28 %)</b>											
Gouvernement du Canada	0,250 %	2026-03-01	35	34	32						
Gouvernement du Canada	2,750 %	2027-09-01	90 560	89 013	87 988						
Gouvernement du Canada	2,250 %	2029-12-01	27 240	26 787	25 563						
Gouvernement du Canada	2,500 %	2032-12-01	274 700	259 744	256 274						
Gouvernement du Canada	4,000 %	2041-06-01	21 865	24 520	23 742						
Gouvernement du Canada	1,750 %	2053-12-01	49 759	36 319	35 067						
			436 417	428 666							
<b>GARANTIES FÉDÉRALES (7,62 %)</b>					<b>MUNICIPALITÉS (7,03 %)</b>						
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	2,350 %	2023-06-15	20 905	20 685	20 699	Administration régionale Kativik	2,800 %	2023-06-06	530	543	525
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	2,250 %	2025-12-15	64 895	62 312	61 935	Administration régionale Kativik	1,100 %	2023-06-30	1 145	1 141	1 123
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	1,550 %	2026-12-15	32 376	29 773	29 751	Administration régionale Kativik	2,150 %	2023-11-27	1 917	1 906	1 866
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	3,600 %	2027-12-15	51 415	51 746	51 149	Administration régionale Kativik	1,200 %	2024-06-30	1 161	1 154	1 096
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	1,750 %	2030-06-15	39 245	39 540	34 259	Autorité régionale de transport métropolitain	2,600 %	2024-02-28	360	357	350
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	3,550 %	2032-09-15	16 550	16 620	16 267	City of Ottawa	2,500 %	2021-05-11	5 809	5 423	3 911
CPPIB Capital Inc.	3,000 %	2028-06-15	22 738	23 701	21 718	City of Ottawa	4,100 %	2052-12-06	6 000	5 985	5 549
PSP Capital Inc.	3,750 %	2029-06-15	5 335	5 415	5 265	City of Toronto	2,200 %	2031-12-21	7 035	7 011	6 054
PSP Capital Inc.	2,600 %	2032-03-01	5 335	5 319	4 727	City of Toronto	2,600 %	2039-09-24	5 075	5 434	3 880
			255 111	245 770		City of Toronto	3,800 %	2042-12-13	4 220	3 990	3 751
<b>PROVINCES (25,73 %)</b>											
Financière CDP inc.	3,800 %	2027-06-02	15 220	15 216	15 145	City of Toronto	2,900 %	2051-04-29	6 290	4 762	4 615
Financière CDP inc.	3,950 %	2029-09-01	9 185	9 160	9 144	City of Toronto	4,300 %	2052-06-01	8 650	8 604	8 278
Financement-Québec	5,250 %	2034-06-01	26 594	32 839	29 033	Communauté Métropolitaine de Montréal	2,150 %	2024-06-20	260	254	249
Administration Financière des Premières Nations	3,400 %	2024-06-26	4 550	4 840	4 484	Municipalité de Lac-Beauport	0,700 %	2023-09-10	250	249	243
Hydro-Québec	2,000 %	2028-09-01	18 320	16 851	16 597	Municipalité de Lac-Beauport	0,900 %	2024-09-10	250	248	233
Hydro-Québec	6,500 %	2035-02-15	13 985	20 811	17 009	Municipalité de Lac-Beauport	1,100 %	2025-09-10	255	253	231
Hydro-Québec	4,000 %	2055-02-15	16 180	15 235	15 488	Municipalité de Saint-Anselme	4,450 %	2024-12-16	160	159	158
Hydro-Québec	2,100 %	2060-02-15	23 555	19 528	14 199	Municipalité de Saint-Anselme	4,300 %	2025-12-16	171	169	168
Hydro-Québec	4,000 %	2063-02-15	12 415	11 690	11 845	Municipalité de Saint-Anselme	4,250 %	2026-12-16	181	179	178
Province de l'Alberta	2,050 %	2030-06-01	15 467	14 631	13 587	Municipalité de Saint-Bruno	1,200 %	2025-07-21	442	437	403
Province de l'Alberta	4,150 %	2033-06-01	33 550	33 543	33 557	Municipalité de Saint-Donat	4,250 %	2027-09-22	3 182	3 139	3 110
Province de la Colombie-Britannique	2,800 %	2048-06-18	32 273	31 933	24 868	Municipalité de Sainte-Anne-des-Lacs	4,950 %	2023-11-24	142	141	142
Province de la Colombie-Britannique	2,750 %	2052-06-18	13 760	10 499	10 360	Municipalité de Sainte-Anne-des-Lacs	4,850 %	2024-11-24	150	149	150
Province du Manitoba	4,050 %	2045-09-05	42 386	43 546	39 953	Municipalité de Sainte-Anne-des-Lacs	4,800 %	2025-11-24	154	153	153
Province du Manitoba	3,800 %	2053-09-05	6 195	6 149	5 623	Municipalité de Sainte-Anne-des-Lacs	4,700 %	2026-11-24	158	156	158
Province du Nouveau-Brunswick	3,050 %	2050-08-14	31 133	32 865	24 555	Municipalité de Saint-Ferréol-les-Neiges	4,450 %	2024-12-15	96	95	96
Province de Terre-Neuve et Labrador	1,250 %	2027-06-02	15 400	15 372	13 752	Municipalité de Saint-Ferréol-les-Neiges	4,300 %	2025-12-15	100	99	99
Province de Terre-Neuve et Labrador	2,850 %	2029-06-02	19 176	20 659	17 898	Municipalité de Saint-Ferréol-les-Neiges	4,250 %	2026-12-15	109	108	108
Province de Terre-Neuve et Labrador	3,300 %	2046-10-17	9 715	7 844	7 792	Municipalité de Saint-Prime	4,950 %	2023-11-24	64	64	64
Province de Terre-Neuve et Labrador	3,150 %	2052-12-02	8 540	8 424	6 519	Municipalité de Saint-Prime	4,850 %	2024-11-24	66	66	65
Province de la Nouvelle-Écosse	4,400 %	2042-06-01	6 439	7 949	6 410	Municipalité de Saint-Prime	4,800 %	2025-11-24	73	72	73
Province de la Nouvelle-Écosse	3,150 %	2051-12-01	12 865	12 669	10 350	Municipalité de Saint-Prime	4,700 %	2026-11-24	80	79	80
Province de l'Ontario	2,400 %	2026-06-02	13 815	13 411	13 143	Régie d'assainissement des eaux usées de Chatham	2,250 %	2027-02-08	672	662	610
Province de l'Ontario	1,550 %	2029-11-01	24 590	23 728	21 122	Réseau de transport de la Capitale	0,550 %	2023-06-14	1 759	1 751	1 723
Province de l'Ontario	1,350 %	2030-12-02	21 955	18 468	18 060	Réseau de transport de la Capitale	0,850 %	2024-06-14	1 871	1 863	1 761
Province de l'Ontario	3,750 %	2032-06-02	85 262	84 522	83 331	Réseau de transport de la Capitale	1,100 %	2025-06-14	1 649	1 639	1 504
Province de l'Ontario	4,700 %	2037-06-02	54 264	63 361	56 606	Réseau de transport de la Capitale	1,300 %	2026-06-14	1 815	1 798	1 615
Province de l'Ontario	4,650 %	2041-06-02	41 315	48 468	42 873	Société de transport de Laval	1,100 %	2023-05-12	841	834	829
Province de l'Ontario	3,500 %	2043-06-02	42 990	40 367	38 087						
Province de l'Ontario	3,450 %	2045-06-02	53 025	53 749	46 289						

## Obligations

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/APEX/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille (suite)

Au 31 décembre 2022			Valeur	Coût	Valeur	Au 31 décembre 2022			Valeur	Coût	Valeur
En milliers			nominale	moyen	comptable	En milliers			nominale	moyen	comptable
			\$	\$	\$				\$	\$	\$
<b>MUNICIPALITÉS (suite)</b>						<b>MUNICIPALITÉS (suite)</b>					
Société de transport de Laval	1,250 %	2024-05-12	871	861	827	Ville de Lévis	1,150 %	2025-05-31	1 225	1 121	1 120
Société de transport de Lévis	2,150 %	2024-06-13	161	158	154	Ville de Longueuil	1,200 %	2023-05-06	1 922	1 911	1 896
Société de transport de l'Outaouais	1,050 %	2023-06-11	81	81	80	Ville de Longueuil	0,900 %	2023-07-09	2 645	2 623	2 588
Société de transport de l'Outaouais	0,750 %	2023-10-12	1 081	1 076	1 045	Ville de Longueuil	3,050 %	2023-11-15	1 246	1 247	1 224
Société de transport de l'Outaouais	1,200 %	2024-06-11	361	358	341	Ville de Longueuil	3,750 %	2023-11-20	23	25	23
Société de transport de l'Outaouais	1,050 %	2024-10-12	1 267	1 260	1 182	Ville de Longueuil	1,300 %	2024-05-06	2 058	2 040	1 956
Société de transport de Trois-Rivières	2,100 %	2023-11-13	382	378	372	Ville de Longueuil	2,200 %	2024-05-14	3 884	3 894	3 734
Ville de Baie-Saint-Paul	1,450 %	2023-12-21	334	325	322	Ville de Longueuil	1,000 %	2024-07-09	2 685	2 653	2 526
Ville de Beauceville	3,250 %	2024-07-29	718	713	698	Ville de Longueuil	2,050 %	2024-07-11	2 505	2 443	2 394
Ville de Beauharnois	1,200 %	2023-03-24	14	14	14	Ville de Longueuil	1,350 %	2025-05-06	2 903	2 861	2 673
Ville de Bécancour	2,400 %	2024-03-26	537	530	519	Ville de Longueuil	1,450 %	2025-07-12	1 500	1 324	1 338
Ville de Blainville	0,750 %	2023-07-16	765	763	747	Ville de Magog	0,750 %	2023-09-02	1 179	1 170	1 146
Ville de Blainville	3,550 %	2023-07-24	333	349	330	Ville de Magog	2,850 %	2023-10-02	95	99	93
Ville de Blainville	4,000 %	2023-07-29	1 309	1 306	1 300	Ville de Magog	4,500 %	2023-10-07	743	740	739
Ville de Blainville	3,900 %	2023-10-10	289	293	286	Ville de Magog	0,850 %	2024-09-02	1 198	1 185	1 118
Ville de Blainville	1,000 %	2024-07-16	772	769	726	Ville de Magog	4,500 %	2024-10-07	783	778	775
Ville de Blainville	4,050 %	2024-07-29	1 373	1 366	1 351	Ville de Magog	4,500 %	2025-10-07	820	815	812
Ville de Blainville	1,100 %	2025-07-16	790	781	719	Ville de Magog	4,500 %	2026-10-07	851	846	843
Ville de Blainville	4,100 %	2025-07-29	1 637	1 626	1 604	Ville de Matane	0,650 %	2023-05-13	318	317	313
Ville de Blainville	4,100 %	2026-07-29	1 676	1 660	1 638	Ville de Matane	0,850 %	2024-05-13	316	314	298
Ville de Boucherville	1,050 %	2023-07-08	1 520	1 513	1 488	Ville de Matane	2,000 %	2024-08-26	919	945	875
Ville de Boucherville	1,150 %	2024-07-08	1 543	1 533	1 455	Ville de Matane	1,100 %	2025-05-13	315	312	288
Ville de Boucherville	4,000 %	2025-07-19	295	291	288	Ville de Mirabel	4,300 %	2023-09-12	279	278	277
Ville de Brossard	3,450 %	2024-03-18	20	22	20	Ville de Mirabel	5,000 %	2023-12-12	1 548	1 542	1 531
Ville de Brossard	5,000 %	2025-11-01	1 063	1 075	1 066	Ville de Mirabel	4,300 %	2024-09-12	292	290	289
Ville de Châteauguay	3,850 %	2023-09-05	63	68	62	Ville de Mirabel	5,000 %	2026-12-12	1 795	1 806	1 764
Ville de Côte Saint-Luc	3,000 %	2023-10-30	835	835	820	Ville de Mont-Laurier	3,050 %	2023-10-23	90	94	88
Ville de Côte Saint-Luc	2,200 %	2024-04-24	377	370	363	Ville de Montréal	1,750 %	2030-09-01	6 455	5 451	5 450
Ville de Deux-Montagnes	0,800 %	2023-08-26	445	442	433	Ville de Montréal	3,500 %	2038-12-01	6 590	7 791	5 760
Ville de Deux-Montagnes	0,950 %	2024-08-26	272	269	254	Ville de Montréal	4,700 %	2041-12-01	3 620	3 607	3 642
Ville de Dollard-des-Ormeaux	0,700 %	2023-07-16	366	364	358	Ville de Mont-Royal	2,000 %	2023-04-04	359	358	356
Ville de Dollard-des-Ormeaux	0,950 %	2024-07-16	373	371	350	Ville de Mont-Royal	2,500 %	2024-03-11	868	859	841
Ville de Dollard-des-Ormeaux	1,200 %	2025-07-16	377	374	344	Ville de Mont-Royal	2,600 %	2024-04-04	483	481	468
Ville de Drummondville	4,500 %	2026-12-02	1 393	1 385	1 379	Ville de Mont-Royal	2,800 %	2025-04-04	493	489	470
Ville de Fossambault-sur-le-Lac	2,200 %	2025-02-18	220	209	208	Ville de Mont-Royal	2,950 %	2026-04-04	507	502	479
Ville de Gaspé	1,250 %	2025-05-19	5 315	5 338	4 877	Ville de Mont-Royal	3,000 %	2027-04-04	2 500	2 384	2 331
Ville de Gatineau	3,150 %	2023-04-03	23	24	23	Ville de Mont-Tremblant	0,750 %	2023-12-07	1 000	994	960
Ville de Gatineau	2,200 %	2023-05-02	1 197	1 184	1 185	Ville de Mont-Tremblant	1,050 %	2025-12-07	2 660	2 628	2 386
Ville de Gatineau	3,850 %	2023-09-11	26	28	26	Ville de Nicolet	0,700 %	2023-09-02	86	86	83
Ville de Gatineau	3,450 %	2024-04-01	400	431	392	Ville de Nicolet	0,850 %	2024-09-02	213	211	199
Ville de Gatineau	2,300 %	2024-05-02	490	508	472	Ville de Nicolet	1,050 %	2025-09-02	215	212	195
Ville de Gatineau	1,200 %	2024-05-14	1 004	1 009	952	Ville de Repentigny	0,650 %	2023-06-18	1 255	1 252	1 229
Ville de Gatineau	2,000 %	2024-09-11	4 889	4 858	4 648	Ville de Repentigny	0,750 %	2023-09-24	1 500	1 498	1 453
Ville de Gatineau	4,700 %	2025-11-25	778	778	774	Ville de Repentigny	4,000 %	2023-10-02	521	551	517
Ville de Gatineau	3,150 %	2026-04-26	1 400	1 318	1 329	Ville de Repentigny	2,300 %	2024-04-23	352	346	339
Ville de Gatineau	2,700 %	2027-12-13	4 449	4 394	4 041	Ville de Repentigny	0,800 %	2024-06-18	1 290	1 282	1 212
Ville de Granby	1,100 %	2023-06-02	16	16	16	Ville de Repentigny	1,000 %	2024-09-24	1 500	1 497	1 401
Ville de Granby	1,250 %	2024-06-02	441	440	418	Ville de Repentigny	1,050 %	2025-06-18	1 301	1 289	1 185
Ville de Granby	4,950 %	2025-11-03	528	532	529	Ville de Repentigny	1,000 %	2025-09-23	1 150	1 139	1 037
Ville de Hudson	2,700 %	2023-05-23	382	390	378	Ville de Repentigny	1,100 %	2025-09-24	1 550	1 537	1 402
Ville de Joliette	2,850 %	2023-09-05	33	35	33	Ville de Richelieu	5,250 %	2023-11-25	53	53	53
Ville de Kirkland	4,850 %	2023-12-15	183	183	182	Ville de Richelieu	5,250 %	2024-11-25	59	59	58
Ville de Kirkland	4,450 %	2024-12-15	189	187	187	Ville de Richelieu	5,000 %	2025-11-25	60	60	59
Ville de Kirkland	4,300 %	2025-12-15	215	213	212	Ville de Richelieu	5,000 %	2026-11-25	61	61	60
Ville de Kirkland	4,250 %	2026-12-15	242	240	237	Ville de Rimouski	2,750 %	2023-06-07	31	32	31
Ville de Kirkland	1,850 %	2026-12-16	960	922	860	Ville de Rimouski	2,200 %	2023-10-30	537	532	524
Ville de La Tuque	1,300 %	2026-08-27	1 564	1 439	1 383	Ville de Rimouski	1,150 %	2024-05-27	485	481	459
Ville de Lachute	3,000 %	2023-11-27	250	250	245	Ville de Rivière-du-Loup	2,350 %	2024-06-04	2 797	2 739	2 691
Ville de Lévis	1,800 %	2023-03-04	707	702	703	Ville de Roberval	2,300 %	2024-04-29	1 915	1 884	1 846
Ville de Lévis	2,800 %	2023-06-05	34	36	34	Ville de Rosemère	0,700 %	2023-08-26	178	178	173
Ville de Lévis	3,850 %	2023-09-05	271	274	269	Ville de Rosemère	0,900 %	2024-08-26	184	183	172
Ville de Lévis	2,100 %	2023-11-26	2 162	2 140	2 104	Ville de Rosemère	1,150 %	2025-08-26	184	182	167
Ville de Lévis	1,850 %	2024-03-04	720	713	693	Ville de Rouyn-Noranda	3,250 %	2023-02-27	24	25	24
Ville de Lévis	0,850 %	2025-03-04	1 667	1 527	1 526	Ville de Saguenay	2,750 %	2023-04-26	375	389	372
						Ville de Saguenay	3,250 %	2024-10-21	1 440	1 427	1 396
						Ville de Saint-Constant	1,000 %	2025-09-30	4 600	4 554	4 147
						Ville de Sainte-Catherine-de-la-Jacques-Cartier	1,800 %	2025-03-10	792	746	740
						Ville de Saint-Eustache	0,700 %	2023-09-30	315	305	305

## Obligations

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/APEX/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille (suite)

Au 31 décembre 2022 En milliers			Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	Au 31 décembre 2022 En milliers		Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	
<b>MUNICIPALITÉS (suite)</b>						<b>OBLIGATIONS ÉTRANGÈRES (1,01 %)</b>					
Ville de Saint-Eustache	2,200 %	2024-07-29	600	587	574	<b>GARANTIES SUPRANATIONALE (1,01 %)</b>					
Ville de Saint-Georges	3,000 %	2023-12-11	530	548	519	Asian Development Bank	1,500 %	2028-05-04	12 375	12 300	11 022
Ville de Saint-Jean-sur-Richelieu	1,000 %	2023-06-17	925	919	908	Banque interaméricaine de développement	1,000 %	2026-06-29	8 995	8 944	8 135
Ville de Salaberry-de-Valleyfield	3,250 %	2023-01-30	30	32	30	International Bank for Reconstruction & Development	1,800 %	2027-01-19	14 675	14 650	13 555
Ville de Salaberry-de-Valleyfield	0,650 %	2023-05-31	484	482	475	<b>TOTAL DES OBLIGATIONS ÉTRANGÈRES</b>			<b>35 894</b>	<b>32 712</b>	
Ville de Salaberry-de-Valleyfield	0,850 %	2024-05-31	493	490	465	<b>TITRES ADOSSÉS À DES ACTIFS (2,73 %)</b>					
Ville de Salaberry-de-Valleyfield	2,100 %	2025-03-31	329	311	309	Banque Laurentienne du Canada	0,880 %	2026-03-01	5 856	5 804	5 397
Ville de Salaberry-de-Valleyfield	1,100 %	2025-05-31	506	501	462	Banque Laurentienne du Canada	0,800 %	2026-06-01	4 145	4 094	3 791
Ville de Salaberry-de-Valleyfield	0,950 %	2025-11-04	5 790	5 726	5 195	Banque Laurentienne du Canada	0,950 %	2026-08-01	4 836	4 796	4 424
Ville de Sept-Îles	2,150 %	2023-09-25	340	336	333	Banque Laurentienne du Canada	1,390 %	2027-06-01	4 629	4 184	4 235
Ville de Shawinigan	2,250 %	2024-04-16	5 621	5 532	5 418	Merrill Lynch	1,800 %	2024-09-01	8 498	8 788	8 184
Ville de Sherbrooke	1,800 %	2023-03-11	3 208	3 196	3 188	Merrill Lynch	1,120 %	2025-03-01	3 763	3 808	3 566
Ville de Sherbrooke	3,000 %	2023-12-12	897	897	879	Merrill Lynch	0,800 %	2025-09-01	5 662	5 687	5 274
Ville de Sherbrooke	1,800 %	2024-03-11	3 246	3 224	3 121	Merrill Lynch	0,580 %	2025-12-01	14 414	14 333	13 259
Ville de Sherbrooke	3,100 %	2024-12-10	30	32	29	Merrill Lynch	0,990 %	2026-03-01	9 650	9 617	8 911
Ville de Sherbrooke	4,800 %	2026-11-07	534	540	534	Merrill Lynch	0,890 %	2026-05-01	2 989	2 973	2 746
Ville de Sherbrooke	2,700 %	2027-12-13	5 714	5 665	5 190	Merrill Lynch	1,340 %	2027-01-01	5 244	5 117	4 829
Ville de Terrebonne	3,400 %	2024-05-06	35	38	34	Scotia Capital Inc.	0,600 %	2025-12-01	10 248	10 211	9 435
Ville de Trois-Rivières	2,200 %	2023-04-30	1 070	1 058	1 060	Scotia Capital Inc.	0,840 %	2026-04-01	7 545	7 491	6 929
Ville de Trois-Rivières	3,450 %	2024-04-23	110	117	108	Scotia Capital Inc.	0,840 %	2026-06-01	7 718	7 666	7 064
Ville de Trois-Rivières	2,300 %	2024-04-30	3 130	3 066	3 016	<b>TOTAL DES TITRES ADOSSÉS À DES ACTIFS</b>			<b>94 569</b>	<b>88 044</b>	
Ville de Val-des-Sources	4,450 %	2024-12-15	160	159	159	<b>FONDS DE PLACEMENT (35,72 %)</b>					
Ville de Val-des-Sources	4,300 %	2025-12-15	168	166	167	Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes			101 962 916	1 216 338	1 152 772
Ville de Val-des-Sources	4,250 %	2026-12-15	177	175	175	<b>Au 31 décembre 2022</b>					
Ville de Val-d'Or	3,000 %	2023-10-30	882	883	867	En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$		
Ville de Val-d'Or	2,200 %	2024-07-30	635	621	607						
Ville de Vaudreuil-Dorion	3,600 %	2023-07-18	825	821	818						
Ville de Vaudreuil-Dorion	0,700 %	2023-07-19	732	729	715						
Ville de Vaudreuil-Dorion	2,750 %	2023-07-24	45	47	44						
Ville de Vaudreuil-Dorion	3,800 %	2024-07-18	820	813	804						
Ville de Vaudreuil-Dorion	0,950 %	2024-07-19	744	739	699						
Ville de Vaudreuil-Dorion	3,850 %	2025-07-18	1 085	1 072	1 057						
Ville de Vaudreuil-Dorion	1,200 %	2025-07-19	751	746	685						
Ville de Vaudreuil-Dorion	3,950 %	2026-07-18	790	779	768						
Ville de Victoriaville	2,500 %	2023-02-06	895	922	893						
			240 999	226 770							
<b>SOCIÉTÉS (4,75 %)</b>						<b>CONTRATS À TERME STANDARDISÉS (0,00 %)</b>					
Banque de Montréal, Variable	6,534 %	2032-10-27	8 465	8 465	8 798	Ultra 10-Years US Treasury Note Futures					
Banque Canadienne Impériale de Commerce	2,750 %	2025-03-07	14 840	14 242	14 141	Nombre de contrats : (253), 2023-03-22					(107)
Fédération des caisses Desjardins du Québec, Variable	2,856 %	2030-05-26	15 100	14 681	14 165						
Banque Nationale du Canada	2,237 %	2026-11-04	14 985	13 574	13 556						
Banque Nationale du Canada, Variable	3,183 %	2028-02-01	15 525	15 426	15 500						
La Banque de Nouvelle-Écosse	1,950 %	2025-01-10	14 945	14 398	14 052						
La Banque Toronto-Dominion	1,943 %	2025-03-13	15 855	15 145	14 850						
La Banque Toronto-Dominion	2,667 %	2025-09-09	14 685	13 948	13 827						
La Banque Toronto-Dominion	4,344 %	2026-01-27	16 280	16 280	15 964						
La Banque Toronto-Dominion	5,376 %	2027-10-21	13 725	13 725	13 960						
La Banque Toronto-Dominion, Variable	3,589 %	2028-09-14	14 670	14 446	14 463						
			154 330	153 276							
<b>TOTAL DES OBLIGATIONS CANADIENNES</b>			<b>2 008 808</b>	<b>1 885 064</b>		<b>PLACEMENTS À COURT TERME (1,83 %)</b>					
									<b>59 245</b>	<b>59 230</b>	
						<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (99,70 %)</b>					
									<b>3 414 854</b>	<b>3 217 715</b>	
						<b>AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (0,30 %)</b>					
										<b>9 675</b>	
						<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>					
										<b>3 227 390</b>	

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

### Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

#### Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	1 152 772	-	-	1 152 772
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	428 666	1 577 154	-	2 005 820
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	59 230	-	59 230
	1 581 438	1 636 384	-	3 217 822
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	4	-	4
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	(107)	-	-	(107)
Total	1 581 331	1 636 388	-	3 217 719

#### Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	1 296 456	-	-	1 296 456
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	255 947	1 735 356	-	1 991 303
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	77 874	-	77 874
	1 552 403	1 813 230	-	3 365 633
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	3	3 135	-	3 138
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	(936)	(836)	-	(1 772)
Total	1 551 470	1 815 529	-	3 366 999

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

### Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

### Risque de crédit

Le Fonds, par l'entremise de ses participations directes, était investi dans des instruments de créance dont les cotes de crédit étaient les suivantes :

Instruments de créance par cotes de crédit	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2022 (%)	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2021 (%)
AAA	25,39	19,37
AA	25,00	26,55
A	11,76	10,88
BBB	-	1,08
BB	-	0,09
R1	1,83	2,27

### Risque de concentration

Le tableau suivant présente l'exposition directe du Fonds au risque de concentration :

### Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

Segments de marché	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2022 (%)	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2021 (%)
Fonds de placement – obligations	35,72	37,49
Obligations et garanties provinciales	25,73	30,62
Obligations et garanties fédérales	20,90	14,76
Obligations municipales	7,03	5,92
Obligations de sociétés	4,75	3,17
Titres adossés à des actifs	2,73	2,88
Placements à court terme	1,83	2,27
Garanties supranationales	1,01	0,62
Fonds de placement – actions	-	0,25
Contrats à terme standardisés	-	(0,02)
Autres éléments de l'actif net	0,30	2,04

#### Risque de liquidité

Au 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

Le Fonds détient des instruments financiers dérivés au passif. Ces passifs peuvent avoir une date d'échéance contractuelle de plus de 30 jours.

#### Risque de taux d'intérêt

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de taux d'intérêt en fonction des échéances effectives. Une hausse ou une baisse de 1 % des taux d'intérêt en vigueur, en supposant un mouvement parallèle de la courbe de rendement et une stabilité de tous les autres facteurs, aurait respectivement fait diminuer ou augmenter l'actif net du montant présenté sous *Impact sur le résultat global et l'actif net*. La sensibilité du Fonds aux changements de taux d'intérêt a été estimée en utilisant la durée moyenne pondérée du portefeuille. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

	< 1 an (\$)	1 à 5 ans (\$)	6 à 10 ans (\$)	> 10 ans (\$)	Ne portant pas intérêt (\$)	Total (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
Placements	126 026	617 246	623 808	697 970	1 152 665	3 217 715	166 610
Trésorerie et marge (découvert bancaire)	267	-	-	-	-	267	-
Autres éléments d'actif	-	-	-	-	41 498	41 498	-
Passif	-	-	-	-	32 090	32 090	-

#### Au 31 décembre 2021

	< 1 an (\$)	1 à 5 ans (\$)	6 à 10 ans (\$)	> 10 ans (\$)	Ne portant pas intérêt (\$)	Total (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
Placements	227 546	628 401	445 314	767 916	1 295 523	3 364 700	187 271
Trésorerie et marge (découvert bancaire)	11 827	-	-	-	-	11 827	-
Autres éléments d'actif	-	-	-	-	83 833	83 833	-
Passif	-	-	-	-	25 478	25 478	-

#### Risque de change

Au 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

#### Risque de prix

Au 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de prix.

# Obligations discipline (iAGP)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Ecoflextra

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	521 310	633 602
Instruments financiers dérivés		
Contrats de change	1	602
Contrats à terme standardisés	-	24
Trésorerie	1 151	1 716
Marge	59	349
Sommes à recevoir sur la vente de titres	8 575	8 928
Intérêts, dividendes et autres à recevoir	2 757	2 460
	<b>533 853</b>	<b>647 681</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Instruments financiers dérivés		
Contrats de change	-	179
Contrats à terme standardisés	18	150
Sommes à payer sur l'achat de titres	6 982	-
Rachats à payer	-	26
Charges à payer	232	297
	<b>7 232</b>	<b>652</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>526 621</b>	<b>647 029</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG autres Séries	8,24	9,53
Ecoflextra SRG	8,24	9,53
COL003	8,71	9,83
PLA000	8,71	9,83
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG autres Séries	7 906	9 052
Ecoflextra SRG	5 641	6 349
COL003	47 643	50 879
PLA000	-	-

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	15 377	15 129
Revenus (pertes) d'instruments financiers dérivés	-	(5)
Prêts de titres	47	38
Distributions et attributions de fonds de placement	195	711
Gain (perte) de change sur la trésorerie	220	14
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(58 253)	(19 514)
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(29 781)	(12 701)
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(88 034)	(32 215)
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	1 227	1 900
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(255)	(100)
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	972	1 800
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(87 062)	(30 415)
	<b>(71 223)</b>	<b>(14 528)</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	2 894	3 810
Coûts de transaction	56	49
Impôts étrangers retenus à la source	22	76
	<b>2 972</b>	<b>3 935</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(74 195)</b>	<b>(18 463)</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG autres Séries	(1,34)	(0,50)
Ecoflextra SRG	(1,34)	(0,49)
COL003	(1,16)	(0,21)
PLA000	(1,13)	0,26

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Obligations discipline (iAGP)

### Programme Épargne et Retraite IAG/Ecoflextra

#### États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>647 029</b>	<b>625 682</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(74 195)	(18 463)
Produit d'émission de parts	41 167	177 432
Rachat de parts	(87 380)	(137 622)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(120 408)</b>	<b>21 347</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>526 621</b>	<b>647 029</b>

#### États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(74 195)	(18 463)
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	(15 377)	(15 129)
Distributions et attributions de fonds de placement	(195)	(711)
Impôts étrangers retenus à la source	22	76
Perte (gain) de change sur la trésorerie	(220)	(14)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	57 026	17 614
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	30 036	12 801
Coûts de transaction	56	49
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	1 422 594	1 323 886
Achats de placements	(1 389 574)	(1 374 430)
Diminution (augmentation) de la marge	290	(64)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(65)	(62)
Intérêts reçus (payés)	14 868	14 826
Distributions et attributions de fonds de placement reçues	188	621
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>45 454</b>	<b>(39 000)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	41 167	177 434
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(87 406)	(137 657)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>(46 239)</b>	<b>39 777</b>
Gain (perte) de change sur la trésorerie	220	14
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(565)</b>	<b>791</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>1 716</b>	<b>925</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>1 151</b>	<b>1 716</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.



# Obligations discipline (iAGP)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Ecoflextra

### Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers			Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	Au 31 décembre 2022 En milliers			Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>OBLIGATIONS CANADIENNES (91,45 %)</b>						<b>PROVINCES (suite)</b>					
<b>GOUVERNEMENT FÉDÉRAL (14,33 %)</b>											
Gouvernement du Canada	0,250 %	2026-03-01	2 035	1 927	1 827	Province de l'Ontario	2,650 %	2050-12-02	835	607	615
Gouvernement du Canada	2,750 %	2027-09-01	11 995	11 770	11 654	Province de l'Ontario	1,900 %	2051-12-02	7 410	4 638	4 521
Gouvernement du Canada	2,250 %	2029-12-01	7 360	7 203	6 907	Province de Québec	3,900 %	2032-11-22	765	764	757
Gouvernement du Canada	2,500 %	2032-12-01	47 475	44 872	44 291	Province de Québec	5,000 %	2038-12-01	2 170	3 108	2 342
Gouvernement du Canada	4,000 %	2041-06-01	3 620	4 060	3 931	Province de Québec	5,000 %	2041-12-01	5 430	7 777	5 896
Gouvernement du Canada	1,750 %	2053-12-01	9 712	7 077	6 844	Province de Québec	3,100 %	2051-12-01	4 815	4 194	3 903
						Province de la Saskatchewan	2,750 %	2046-12-02	3 725	3 655	2 840
						Province de la Saskatchewan	2,800 %	2052-12-02	2 505	2 323	1 885
			76 909		75 454					153 467	135 023
<b>GARANTIES FÉDÉRALES (14,02 %)</b>						<b>MUNICIPALITÉS (7,20 %)</b>					
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	2,350 %	2023-06-15	3 815	3 775	3 778	Administration régionale Kativik	3,200 %	2023-03-13	42	44	42
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	2,250 %	2025-12-15	14 505	13 927	13 843	Administration régionale Kativik	2,800 %	2023-06-06	65	68	64
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	1,550 %	2026-12-15	26 210	24 119	24 085	Administration régionale Kativik	1,100 %	2023-06-30	135	135	133
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	3,600 %	2027-12-15	8 430	8 484	8 386	Administration régionale Kativik	2,150 %	2023-11-27	225	233	219
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	1,750 %	2030-06-15	16 320	15 935	14 247	Administration régionale Kativik	1,200 %	2024-06-30	140	141	132
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	3,550 %	2032-09-15	2 633	2 644	2 588	Autorité régionale de transport métropolitain	4,950 %	2023-10-31	275	274	274
CPPIB Capital Inc.	3,000 %	2028-06-15	5 385	6 113	5 143	Autorité régionale de transport métropolitain	2,600 %	2024-02-28	65	65	63
PSP Capital Inc.	3,750 %	2029-06-15	925	939	913	City of Ottawa	2,500 %	2051-05-11	960	903	646
PSP Capital Inc.	2,600 %	2032-03-01	945	942	837	City of Ottawa	4,100 %	2052-12-06	1 030	1 027	953
			76 878		73 820	City of Toronto	2,200 %	2031-12-21	1 325	1 321	1 140
<b>PROVINCES (25,64 %)</b>						City of Toronto	2,600 %	2039-09-24	950	1 017	727
Financière CDP inc.	3,800 %	2027-06-02	2 505	2 504	2 493	City of Toronto	3,800 %	2042-12-13	2 120	2 004	1 884
Financière CDP inc.	3,950 %	2029-09-01	1 535	1 531	1 528	City of Toronto	2,900 %	2051-04-29	1 035	783	760
Financement-Québec	5,250 %	2034-06-01	5 230	7 448	5 710	City of Toronto	4,300 %	2052-06-01	900	895	861
Administration Financière des Premières Nations	3,400 %	2024-06-26	545	600	537	Municipalité de Lac-Beauport	0,700 %	2023-09-10	50	50	48
Hydro-Québec	2,000 %	2028-09-01	3 110	2 861	2 817	Municipalité de Lac-Beauport	0,900 %	2024-09-10	50	50	47
Hydro-Québec	6,500 %	2035-02-15	1 270	1 890	1 545	Municipalité de Lac-Beauport	1,100 %	2025-09-10	50	49	45
Hydro-Québec	4,000 %	2055-02-15	2 735	2 575	2 618	Municipalité de Saint-Anselme	4,450 %	2024-12-16	30	30	30
Hydro-Québec	2,100 %	2060-02-15	3 455	2 856	2 083	Municipalité de Saint-Anselme	4,300 %	2025-12-16	29	29	29
Hydro-Québec	4,000 %	2063-02-15	2 125	2 001	2 027	Municipalité de Saint-Anselme	4,250 %	2026-12-16	30	29	29
Province de l'Alberta	2,050 %	2030-06-01	5 335	4 977	4 687	Municipalité de Saint-Bruno	1,200 %	2025-07-21	55	55	50
Province de l'Alberta	4,150 %	2033-06-01	5 300	5 299	5 301	Municipalité de Sainte-Anne-des-Lacs	4,950 %	2023-11-24	25	25	25
Province de la Colombie-Britannique	2,800 %	2048-06-18	5 205	5 205	4 011	Municipalité de Sainte-Anne-des-Lacs	4,850 %	2024-11-24	25	25	25
Province de la Colombie-Britannique	2,750 %	2052-06-18	2 160	1 650	1 626	Municipalité de Sainte-Anne-des-Lacs	4,800 %	2025-11-24	25	25	25
Province du Manitoba	4,050 %	2045-09-05	7 470	8 209	7 041	Municipalité de Sainte-Anne-des-Lacs	4,700 %	2026-11-24	30	29	30
Province du Manitoba	3,800 %	2053-09-05	890	884	808	Municipalité de Saint-Ferréol-les-Neiges	4,450 %	2024-12-15	20	20	20
Province du Nouveau-Brunswick	3,050 %	2050-08-14	5 095	5 481	4 018	Municipalité de Saint-Ferréol-les-Neiges	4,300 %	2025-12-15	20	20	20
Province de Terre-Neuve et Labrador	1,250 %	2027-06-02	2 800	2 796	2 501	Municipalité de Saint-Ferréol-les-Neiges	4,250 %	2026-12-15	20	19	20
Province de Terre-Neuve et Labrador	2,850 %	2029-06-02	3 950	4 340	3 687	Municipalité de Saint-Prime	4,950 %	2023-11-24	15	15	15
Province de Terre-Neuve et Labrador	3,300 %	2046-10-17	1 590	1 284	1 275	Municipalité de Saint-Prime	4,850 %	2024-11-24	15	15	15
Province de Terre-Neuve et Labrador	3,150 %	2052-12-02	1 525	1 512	1 164	Municipalité de Saint-Prime	4,800 %	2025-11-24	15	15	15
Province de la Nouvelle-Écosse	4,400 %	2042-06-01	1 920	2 675	1 911	Municipalité de Saint-Prime	4,700 %	2026-11-24	15	15	15
Province de la Nouvelle-Écosse	3,150 %	2051-12-01	1 725	1 675	1 388	Régie d'assainissement des eaux usées de Chatham	1,350 %	2023-02-08	40	40	40
Province de l'Ontario	1,550 %	2029-11-01	4 855	4 711	4 170	Régie d'assainissement des eaux usées de Chatham	1,750 %	2024-02-08	45	45	43
Province de l'Ontario	1,350 %	2030-12-02	1 040	864	855	Régie d'assainissement des eaux usées de Chatham	2,000 %	2025-02-08	45	45	42
Province de l'Ontario	3,750 %	2032-06-02	14 340	14 199	14 015	Régie d'assainissement des eaux usées de Chatham	2,150 %	2026-02-08	45	44	42
Province de l'Ontario	4,700 %	2037-06-02	7 730	9 179	8 064	Régie d'assainissement des eaux usées de Chatham	2,250 %	2027-02-08	120	118	109
Province de l'Ontario	4,650 %	2041-06-02	4 875	6 005	5 059	Réseau de transport de la Capitale	0,550 %	2023-06-14	405	403	397
Province de l'Ontario	3,500 %	2043-06-02	6 895	6 474	6 109						
Province de l'Ontario	3,450 %	2045-06-02	8 900	8 963	7 769						
Province de l'Ontario	2,900 %	2046-12-02	6 915	5 753	5 447						

# Obligations discipline (iAGP)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Ecoflextra

### Inventaire du portefeuille (suite)

Au 31 décembre 2022			Valeur	Coût	Valeur	Au 31 décembre 2022					
En milliers			nominale	moyen	comptable	En milliers					
			\$	\$	\$	Valeur	Coût	Valeur			
						nominale	moyen	comptable			
						\$	\$	\$			
<b>MUNICIPALITÉS (suite)</b>											
Réseau de transport de la Capitale	0,850 %	2024-06-14	425	423	400	Ville de Lévis	1,800 %	2023-03-04	85	87	84
Réseau de transport de la Capitale	1,100 %	2025-06-14	380	378	347	Ville de Lévis	2,800 %	2023-06-05	5	5	5
Réseau de transport de la Capitale	1,300 %	2026-06-14	415	411	369	Ville de Lévis	3,850 %	2023-09-05	45	46	45
Société de transport de Laval	1,100 %	2023-05-12	115	115	113	Ville de Lévis	2,100 %	2023-11-26	255	264	248
Société de transport de Laval	1,250 %	2024-05-12	120	121	114	Ville de Lévis	1,850 %	2024-03-04	85	87	82
Société de transport de l'Outaouais	1,050 %	2023-06-11	10	10	10	Ville de Lévis	0,850 %	2025-03-04	270	247	247
Société de transport de l'Outaouais	0,750 %	2023-10-12	150	149	145	Ville de Lévis	1,150 %	2025-05-31	200	183	183
Société de transport de l'Outaouais	1,200 %	2024-06-11	45	45	42	Ville de Longueuil	1,200 %	2023-05-06	230	231	227
Société de transport de l'Outaouais	1,050 %	2024-10-12	170	169	159	Ville de Longueuil	0,900 %	2023-07-09	315	314	308
Société de transport de Trois-Rivières	2,100 %	2023-11-13	50	52	49	Ville de Longueuil	3,050 %	2023-11-15	215	215	211
Ville de Baie-Saint-Paul	1,450 %	2023-12-21	55	54	53	Ville de Longueuil	3,750 %	2023-11-20	5	6	5
Ville de Beaufort	3,250 %	2024-07-29	130	129	126	Ville de Longueuil	1,300 %	2024-05-06	245	247	233
Ville de Beauharnois	2,250 %	2024-04-08	30	31	29	Ville de Longueuil	2,200 %	2024-05-14	460	478	442
Ville de Bécancour	2,400 %	2024-03-26	95	94	92	Ville de Longueuil	1,000 %	2024-07-09	320	319	301
Ville de Blainville	0,750 %	2023-07-16	150	150	146	Ville de Longueuil	2,050 %	2024-07-11	435	424	416
Ville de Blainville	3,550 %	2023-07-24	40	43	40	Ville de Longueuil	1,350 %	2025-05-06	345	347	318
Ville de Blainville	4,000 %	2023-07-29	220	219	218	Ville de Longueuil	1,450 %	2026-07-12	250	221	223
Ville de Blainville	3,900 %	2023-10-10	50	51	50	Ville de Magog	0,750 %	2023-09-02	140	139	136
Ville de Blainville	1,000 %	2024-07-16	155	154	146	Ville de Magog	2,850 %	2023-10-02	20	21	20
Ville de Blainville	4,050 %	2024-07-29	230	229	226	Ville de Magog	4,500 %	2023-10-07	125	125	124
Ville de Blainville	1,100 %	2025-07-16	155	153	141	Ville de Magog	0,850 %	2024-09-02	140	138	131
Ville de Boucherville	1,050 %	2023-07-08	180	181	176	Ville de Magog	4,500 %	2024-10-07	130	129	129
Ville de Boucherville	1,150 %	2024-07-08	185	185	175	Ville de Magog	4,500 %	2025-10-07	135	134	134
Ville de Boucherville	4,000 %	2025-07-19	50	49	49	Ville de Magog	4,500 %	2026-10-07	140	139	138
Ville de Brossard	5,000 %	2023-11-01	470	469	469	Ville de Matane	0,650 %	2023-05-13	60	60	59
Ville de Brossard	3,450 %	2024-03-18	5	5	5	Ville de Matane	0,850 %	2024-05-13	60	60	57
Ville de Brossard	5,000 %	2025-11-01	175	177	176	Ville de Matane	2,000 %	2024-08-26	3 275	3 366	3 117
Ville de Côte Saint-Luc	3,000 %	2023-10-30	145	145	142	Ville de Matane	1,100 %	2025-05-13	65	64	59
Ville de Côte Saint-Luc	2,200 %	2024-04-24	65	64	63	Ville de Mirabel	4,300 %	2023-09-12	50	50	50
Ville de Chambly	2,900 %	2023-12-18	50	52	49	Ville de Mirabel	4,300 %	2024-09-12	50	50	49
Ville de Châteauguay	3,850 %	2023-09-05	5	6	5	Ville de Mont-Laurier	3,050 %	2023-10-23	20	21	20
Ville de Deux-Montagnes	0,800 %	2023-08-26	50	50	49	Ville de Montréal	1,750 %	2030-09-01	1 080	912	912
Ville de Deux-Montagnes	0,950 %	2024-08-26	30	30	28	Ville de Montréal	3,500 %	2038-12-01	1 790	2 168	1 564
Ville de Dollard-des-Ormeaux	0,700 %	2023-07-16	70	70	68	Ville de Montréal	4,700 %	2041-12-01	610	608	614
Ville de Dollard-des-Ormeaux	0,950 %	2024-07-16	70	70	66	Ville de Mont-Royal	2,500 %	2024-03-11	150	148	145
Ville de Dollard-des-Ormeaux	1,200 %	2025-07-16	75	74	68	Ville de Mont-Royal	1,150 %	2025-04-06	272	270	250
Ville de Gatineau	3,150 %	2023-04-03	5	5	5	Ville de Nicolet	0,700 %	2023-09-02	15	15	15
Ville de Gatineau	2,200 %	2023-05-02	140	145	139	Ville de Nicolet	0,850 %	2024-09-02	40	40	37
Ville de Gatineau	3,850 %	2023-09-11	5	5	5	Ville de Nicolet	1,050 %	2025-09-02	40	39	36
Ville de Gatineau	3,450 %	2024-04-01	50	54	49	Ville de Pointe-Claire	0,900 %	2023-09-28	375	375	364
Ville de Gatineau	2,300 %	2024-05-02	95	98	92	Ville de Repentigny	0,650 %	2023-06-18	240	240	235
Ville de Gatineau	1,200 %	2024-05-14	195	196	185	Ville de Repentigny	0,750 %	2023-09-24	335	335	325
Ville de Gatineau	2,000 %	2024-09-11	580	599	551	Ville de Repentigny	4,000 %	2023-10-02	60	65	59
Ville de Gatineau	4,700 %	2025-11-25	130	130	129	Ville de Repentigny	2,300 %	2024-04-23	60	59	58
Ville de Gatineau	3,100 %	2025-12-15	26	28	25	Ville de Repentigny	0,800 %	2024-06-18	245	243	230
Ville de Gatineau	3,150 %	2026-04-26	230	217	218	Ville de Repentigny	1,000 %	2024-09-24	340	339	317
Ville de Gatineau	2,700 %	2027-12-13	530	573	481	Ville de Repentigny	1,050 %	2025-06-18	250	248	228
Ville de Granby	5,000 %	2023-11-03	250	249	250	Ville de Repentigny	1,100 %	2025-09-24	345	342	312
Ville de Granby	2,250 %	2024-05-21	85	88	82	Ville de Richelieu	5,250 %	2023-11-25	10	10	10
Ville de Granby	1,250 %	2024-06-02	50	50	47	Ville de Richelieu	5,250 %	2024-11-25	10	10	10
Ville de Granby	4,950 %	2025-11-03	90	91	90	Ville de Richelieu	5,000 %	2025-11-25	15	15	14
Ville de Hudson	2,700 %	2023-05-23	45	47	45	Ville de Richelieu	5,000 %	2026-11-25	15	15	15
Ville de Joliette	2,850 %	2023-09-05	30	31	30	Ville de Rimouski	2,750 %	2023-06-07	5	5	5
Ville de Joliette	2,350 %	2024-04-01	75	78	72	Ville de Rimouski	2,200 %	2023-10-30	65	67	63
Ville de Kirkland	4,850 %	2023-12-15	30	30	30	Ville de Rimouski	1,150 %	2024-05-27	60	60	57
Ville de Kirkland	4,450 %	2024-12-15	35	35	35	Ville de Rosemère	0,700 %	2023-08-26	35	35	34
Ville de Kirkland	4,300 %	2025-12-15	35	35	35	Ville de Rosemère	0,900 %	2024-08-26	35	35	32
Ville de Kirkland	4,250 %	2026-12-15	40	39	39	Ville de Rosemère	1,150 %	2025-08-26	35	34	32
Ville de Kirkland	1,850 %	2026-12-16	170	163	152	Ville de Rouyn-Noranda	3,250 %	2023-02-27	5	5	5
Ville de La Malbaie	0,650 %	2023-09-23	210	209	203	Ville de Saguenay	2,750 %	2023-04-26	70	73	69
Ville de La Tuque	2,900 %	2023-10-02	156	163	153	Ville de Saguenay	3,900 %	2023-10-16	48	51	48
Ville de Lachute	3,000 %	2023-11-27	45	45	44	Ville de Saguenay	3,250 %	2024-10-21	255	253	247
Ville de L'Assomption	2,950 %	2023-10-10	25	26	25	Ville de Saguenay	2,050 %	2025-04-15	570	535	534
						Ville de Saint-Basile-le-Grand	2,950 %	2023-10-10	100	105	98
						Ville de Saint-Bruno-de-Montarville	2,850 %	2023-09-11	30	31	30
						Ville de Saint-Bruno-de-Montarville	3,150 %	2024-09-09	50	53	48

# Obligations discipline (iAGP)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Ecoflextra

### Inventaire du portefeuille (suite)

Au 31 décembre 2022			Valeur	Coût	Valeur	Au 31 décembre 2022			Valeur	Coût	Valeur
En milliers			nominale	moyen	comptable	En milliers			nominale	moyen	comptable
			\$	\$	\$				\$	\$	\$
<b>MUNICIPALITÉS (suite)</b>						<b>SOCIÉTÉS (suite)</b>					
Ville de Saint-Constant	0,750 %	2023-08-16	200	200	195	Bell Canada	4,750 %	2044-09-29	625	596	561
Ville de Saint-Constant	1,000 %	2024-08-16	250	249	234	Bell Canada	2,200 %	2028-05-29	785	700	687
Ville de Saint-Constant	1,100 %	2025-08-16	255	253	231	Bell Canada	2,900 %	2029-09-10	815	789	720
Ville de Saint-Eustache	0,700 %	2023-09-30	55	53	53	Bell Canada	3,000 %	2031-03-17	500	507	431
Ville de Saint-Eustache	2,200 %	2024-07-29	105	103	101	Bell Canada	5,850 %	2032-11-10	165	165	173
Ville de Saint-Georges	3,000 %	2023-12-11	65	69	64	Bell Canada	4,350 %	2045-12-18	580	499	489
Ville de Saint-Jean-sur-Richelieu	1,000 %	2023-06-17	110	110	108	Bell Canada	4,450 %	2047-02-27	130	116	111
Ville de Salaberry-de-Valleyfield	3,250 %	2023-01-30	5	5	5	Bell Canada	4,050 %	2051-03-17	425	367	336
Ville de Salaberry-de-Valleyfield	0,650 %	2023-05-31	95	95	93	British Columbia Ferry Services Inc.	2,794 %	2049-10-15	300	317	210
Ville de Salaberry-de-Valleyfield	0,850 %	2024-05-31	95	95	90	Brookfield Infrastructure Finance ULC	5,439 %	2034-04-25	265	265	261
Ville de Salaberry-de-Valleyfield	2,200 %	2024-11-05	39	40	37	Bruce Power LP	4,746 %	2049-06-21	555	538	500
Ville de Salaberry-de-Valleyfield	1,100 %	2025-05-31	95	94	87	Bruce Power LP, Series '21-1'	2,680 %	2028-12-21	530	530	471
Ville de Sept-Îles	2,150 %	2023-09-25	60	59	59	Aéroport international de Calgary	3,454 %	2041-10-07	540	540	443
Ville de Shawinigan	2,250 %	2024-04-16	665	692	641	Banque Canadienne Impériale de Commerce	2,350 %	2024-08-28	840	886	803
Ville de Shawinigan	3,000 %	2025-05-20	194	207	186	Banque Canadienne Impériale de Commerce	2,750 %	2025-03-07	3 020	2 920	2 878
Ville de Sherbrooke	1,800 %	2023-03-11	380	388	377	Banque Canadienne Impériale de Commerce	3,300 %	2025-05-26	200	222	194
Ville de Sherbrooke	3,000 %	2023-12-12	155	155	152	Banque Canadienne Impériale de Commerce	4,950 %	2027-06-29	1 155	1 150	1 154
Ville de Sherbrooke	1,800 %	2024-03-11	385	395	370	Banque Canadienne Impériale de Commerce	5,050 %	2027-10-07	4 940	4 932	4 943
Ville de Sherbrooke	3,100 %	2024-12-10	5	5	5	Banque Canadienne Impériale de Commerce, Variable	2,010 %	2030-07-21	650	659	594
Ville de Sherbrooke	4,800 %	2026-11-07	90	91	90	Banque Canadienne Impériale de Commerce, Variable	1,960 %	2031-04-21	2 175	1 915	1 930
Ville de Sherbrooke	2,700 %	2027-12-13	680	735	618	Banque Canadienne Impériale de Commerce, Variable	4,200 %	2032-04-07	1 390	1 360	1 309
Ville de Terrebonne	0,900 %	2023-09-28	240	240	233	Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	3,000 %	2029-02-08	710	670	655
Ville de Terrebonne	3,400 %	2024-05-06	5	6	5	Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	3,600 %	2048-07-31	990	1 040	806
Ville de Terrebonne	1,000 %	2024-09-28	245	244	228	Compagnie de chemin de fer Canadien Pacifique	2,540 %	2028-02-28	1 080	1 080	971
Ville de Terrebonne	1,200 %	2025-07-23	665	659	606	Banque canadienne de l'Ouest	2,606 %	2025-01-30	655	681	619
Ville de Trois-Rivières	2,200 %	2023-04-30	125	129	124	Banque canadienne de l'Ouest	3,859 %	2025-04-21	2 285	2 256	2 210
Ville de Trois-Rivières	3,450 %	2024-04-23	22	23	21	Banque canadienne de l'Ouest	5,146 %	2027-09-02	510	510	507
Ville de Val-d'Or	3,000 %	2023-10-30	155	155	152	Banque canadienne de l'Ouest	1,926 %	2026-04-16	810	810	728
Ville de Val-d'Or	2,200 %	2024-07-30	110	108	105	CARDS II Trust, série 'A'	4,331 %	2025-05-15	2 180	2 180	2 139
Ville de Vaudreuil-Dorion	3,600 %	2023-07-18	140	139	139	Choice Properties REIT	6,003 %	2032-06-24	400	400	412
Ville de Vaudreuil-Dorion	0,700 %	2023-07-19	145	145	141	Choice Properties REIT, série 'M'	3,532 %	2029-06-11	145	140	130
Ville de Vaudreuil-Dorion	2,750 %	2023-07-24	5	5	5	Choice Properties REIT, série 'N'	2,981 %	2030-03-04	1 150	1 182	984
Ville de Vaudreuil-Dorion	3,800 %	2024-07-18	140	139	137	CU Inc.	5,896 %	2034-11-20	490	693	530
Ville de Vaudreuil-Dorion	0,950 %	2024-07-19	145	144	136	CU Inc.	5,556 %	2037-10-30	205	293	216
Ville de Vaudreuil-Dorion	1,200 %	2025-07-19	150	149	137	CU Inc.	3,964 %	2045-07-27	525	663	453
Ville de Vaudreuil-Dorion	3,250 %	2025-11-03	30	32	29	CU Inc.	3,763 %	2046-11-19	115	98	95
Ville de Victoriaville	2,500 %	2023-02-06	170	175	170	CU Inc.	3,548 %	2047-11-22	885	1 060	708
			40 996		37 905	Dollarama inc.	5,165 %	2030-04-26	275	275	275
						Fiducie Cartes de Crédit Eagle	4,783 %	2027-07-17	630	630	624
<b>SOCIÉTÉS (30,26 %)</b>						Enbridge Gas Inc.	4,150 %	2032-08-17	210	209	200
407 International Inc.	5,960 %	2035-12-03	755	1 096	827	Enbridge Gas Inc.	3,650 %	2050-04-01	375	325	301
407 International Inc.	3,430 %	2033-06-01	1 050	1 210	939	Enbridge Gas Inc.	3,200 %	2051-09-15	1 565	1 281	1 141
407 International Inc.	4,190 %	2042-04-25	150	153	136	Enbridge Gas Inc.	4,550 %	2052-08-17	525	526	488
407 International Inc.	3,720 %	2048-05-11	285	349	236	Enbridge Inc.	4,240 %	2042-08-27	415	452	335
407 International Inc.	3,670 %	2049-03-08	305	373	251	Enbridge Inc.	4,100 %	2051-09-21	250	202	190
Aéroports de Montréal	3,030 %	2050-04-21	310	329	224	Enbridge Inc.	5,700 %	2027-11-09	335	335	344
Aéroports de Montréal	3,441 %	2051-04-26	220	178	173	Enbridge Inc.	2,990 %	2029-10-03	640	677	562
Algonquin Power & Utilities Corp., Variable	5,250 %	2082-01-18	445	445	348	Enbridge Inc.	6,100 %	2032-11-09	925	925	973
Algonquin Power Co.	4,600 %	2029-01-29	675	796	647	Enbridge Inc.	3,100 %	2033-09-21	935	860	758
AltaLink LP	5,249 %	2036-09-22	670	924	691	Enbridge Inc., Variable	5,375 %	2077-09-27	510	518	466
AltaLink LP	5,381 %	2040-03-26	545	796	574						
AltaLink LP	4,922 %	2043-09-17	540	758	542						
AltaLink LP	4,054 %	2044-11-21	120	122	107						
Banque de Montréal	2,850 %	2024-03-06	1 135	1 207	1 104						
Banque de Montréal	2,370 %	2025-02-03	655	623	620						
Banque de Montréal	1,758 %	2026-03-10	615	620	558						
Banque de Montréal	3,650 %	2027-04-01	605	582	575						
Banque de Montréal	4,309 %	2027-06-01	790	790	770						
Banque de Montréal	4,709 %	2027-12-07	1 550	1 550	1 530						
Banque de Montréal, Variable	2,077 %	2030-06-17	310	316	285						
Banque de Montréal, Variable	1,928 %	2031-07-22	2 505	2 311	2 205						
Banque de Montréal, Variable	6,534 %	2032-10-27	2 225	2 225	2 313						

## Obligations discipline (iAGP)

### Programme Épargne et Retraite IAG/Ecoflextra

#### Inventaire du portefeuille (suite)

Au 31 décembre 2022 En milliers			Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	Au 31 décembre 2022 En milliers			Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>SOCIÉTÉS (suite)</b>						<b>SOCIÉTÉS (suite)</b>					
Enbridge Pipelines Inc.	4,550 %	2043-08-17	198	222	168	Société Financière Manuvie, Variable	3,317 %	2028-05-09	1 490	1 564	1 478
Enbridge Pipelines Inc.	2,820 %	2031-05-12	535	535	449	Metro inc.	3,413 %	2050-02-28	555	590	402
Enbridge Pipelines Inc.	4,550 %	2045-09-29	280	273	235	Banque Nationale du Canada	2,580 %	2025-02-03	250	244	238
Enbridge Pipelines Inc.	4,330 %	2049-02-22	275	227	221	Banque Nationale du Canada	5,296 %	2025-11-03	465	465	468
Enbridge Pipelines Inc.	4,200 %	2051-05-12	550	453	431	Banque Nationale du Canada	2,237 %	2026-11-04	1 260	1 141	1 140
Énergir inc., série 'U'	3,530 %	2047-05-16	485	587	391	Banque Nationale du Canada, Variable	1,573 %	2026-08-18	615	565	562
Énergir SC	4,670 %	2032-09-27	540	540	536	Banque Nationale du Canada, Variable	3,183 %	2028-02-01	2 610	2 593	2 606
EPCOR Utilities Inc.	6,800 %	2029-06-28	755	982	843	Banque Nationale du Canada, Variable	5,426 %	2032-08-16	630	630	623
EPCOR Utilities Inc.	5,650 %	2035-11-16	605	854	644	Banque Nationale du Canada, Variable	4,050 %	2081-08-15	260	260	200
EPCOR Utilities Inc.	3,949 %	2048-11-26	270	347	232	NAV Canada	2,924 %	2051-09-29	525	489	377
Fédération des caisses Desjardins du Québec	2,417 %	2024-10-04	300	316	287	North West Redwater Partnership / NWR Financing Co. Ltd., série 'A'	3,750 %	2051-06-01	230	186	179
Fédération des caisses Desjardins du Québec	5,200 %	2025-10-01	335	335	336	North West Redwater Partnership / NWR Financing Co. Ltd., série 'D'	3,700 %	2043-02-23	245	203	197
Fédération des caisses Desjardins du Québec	1,093 %	2026-01-21	725	704	645	North West Redwater Partnership / NWR Financing Co. Ltd., série 'G'	4,750 %	2037-06-01	595	744	566
Fédération des caisses Desjardins du Québec	4,407 %	2027-05-19	1 745	1 741	1 705	North West Redwater Partnership / NWR Financing Co. Ltd., série 'K'	3,650 %	2035-06-01	450	503	387
Fédération des caisses Desjardins du Québec, Variable	2,856 %	2030-05-26	1 275	1 222	1 196	Northland Power Inc., série 'A'	4,397 %	2032-06-30	681	776	654
Fédération des caisses Desjardins du Québec, Variable	1,992 %	2031-05-28	2 365	2 163	2 093	Nova Scotia Power Inc.	3,307 %	2050-04-25	770	704	542
Fédération des caisses Desjardins du Québec, Variable	5,035 %	2032-08-23	1 200	1 200	1 168	OMERS Realty Corp.	5,381 %	2028-11-14	230	230	237
Fortified Trust	3,760 %	2025-06-23	1 060	1 060	1 025	Ontario Power Generation Inc.	4,248 %	2049-01-18	200	197	177
Fortis Inc.	6,510 %	2039-07-04	190	291	214	Ontario Power Generation Inc.	3,651 %	2050-09-13	250	295	198
FortisAlberta Inc.	5,850 %	2038-04-15	295	434	320	Ontario Power Generation Inc.	2,947 %	2051-02-21	870	644	598
FortisAlberta Inc.	3,672 %	2047-09-09	330	270	269	Original Wempi Inc., série 'B1'	4,309 %	2024-02-13	985	1 010	954
FortisAlberta Inc.	4,618 %	2052-05-30	140	140	133	Pembina Pipeline Corp.	4,750 %	2043-04-30	245	250	209
FortisBC Energy Inc.	5,550 %	2036-09-25	1 070	1 511	1 121	Pembina Pipeline Corp.	4,810 %	2044-03-25	240	277	206
Glacier Credit Card Trust	2,280 %	2024-06-06	1 115	1 160	1 070	Pembina Pipeline Corp.	3,620 %	2029-04-03	1 230	1 152	1 129
Glacier Credit Card Trust	4,958 %	2027-09-20	330	330	328	Pembina Pipeline Corp.	4,540 %	2049-04-03	170	192	138
Granite REIT Holdings LP	3,062 %	2027-06-04	725	664	661	Pembina Pipeline Corp.	4,490 %	2051-12-10	340	329	270
Granite REIT Holdings LP	2,378 %	2030-12-18	770	742	614	Reliance LP,	2,680 %	2027-12-01	435	448	382
Autorité aéroportuaire du Grand Toronto	5,300 %	2041-02-25	635	871	666	Rogers Communications Inc.	3,650 %	2027-03-31	725	816	684
Autorité aéroportuaire du Grand Toronto	4,530 %	2041-12-02	425	431	407	Rogers Communications Inc., Variable	5,000 %	2081-12-17	425	425	384
Autorité aéroportuaire du Grand Toronto	2,750 %	2039-10-17	1 281	1 229	971	Banque Royale du Canada	2,352 %	2024-07-02	4 280	4 141	4 110
Autorité aéroportuaire du Grand Toronto	3,150 %	2051-10-05	240	240	179	Banque Royale du Canada	3,369 %	2025-09-29	865	865	829
Great-West Lifeco Inc.	2,981 %	2050-07-08	210	144	144	Banque Royale du Canada	4,109 %	2025-12-22	1 560	1 560	1 544
Health Montreal Collective LP	6,721 %	2049-09-30	403	592	433	Banque Royale du Canada	5,235 %	2026-11-02	975	975	983
Banque HSBC Canada	3,245 %	2023-09-15	2 110	2 210	2 083	Banque Royale du Canada	4,612 %	2027-07-26	785	785	775
Banque HSBC Canada	4,810 %	2024-12-16	1 475	1 475	1 469	Banque Royale du Canada, Variable	2,880 %	2029-12-23	480	510	455
Banque HSBC Canada	3,403 %	2025-03-24	3 030	2 948	2 935	Banque Royale du Canada, Variable	2,088 %	2030-06-30	870	802	800
Banque HSBC Canada	1,782 %	2026-05-20	1 000	1 000	905	Banque Royale du Canada, Variable	2,140 %	2031-11-03	1 895	1 746	1 668
Hydro One Inc.	6,350 %	2034-01-31	380	556	425	Banque Royale du Canada, Variable	1,670 %	2033-01-28	1 620	1 343	1 341
Hydro One Inc.	5,360 %	2036-05-20	320	444	333	Saputo inc.	5,250 %	2029-11-29	545	545	549
Hydro One Inc.	6,030 %	2039-03-03	225	344	252	Scotiabank Capital Trust, Variable	5,650 %	2056-12-31	950	1 103	939
Hydro One Inc.	5,490 %	2040-07-16	530	778	565	Shaw Communications Inc.	3,300 %	2029-12-10	575	632	507
Hydro One Inc.	4,390 %	2041-09-26	585	748	546	Shaw Communications Inc.	2,900 %	2030-12-09	1 095	1 161	917
Hydro One Inc.	2,230 %	2031-09-17	745	659	619	Financière Sun Life inc., Variable	2,460 %	2031-11-18	840	745	753
Société financière IGM inc.	4,206 %	2050-03-21	375	441	312	Financière Sun Life inc., Variable	2,580 %	2032-05-10	305	325	273
Intact Corporation financière	1,928 %	2030-12-16	360	298	288	Financière Sun Life inc., Variable	4,780 %	2034-08-10	1 830	1 787	1 768
Intact Corporation financière	2,954 %	2050-12-16	650	642	441	Financière Sun Life inc., Variable	2,060 %	2035-10-01	1 170	1 038	921
Inter Pipeline Ltd.	6,380 %	2033-02-17	700	700	717						
Banque Laurentienne du Canada	3,450 %	2023-06-27	1 415	1 480	1 402						
Banque Laurentienne du Canada	3,545 %	2027-04-20	1 900	1 900	1 825						
Les Compagnies Loblaw Itée	6,540 %	2033-02-17	355	488	383						
Les Compagnies Loblaw Itée	5,008 %	2032-09-13	355	355	352						
Les Compagnies Loblaw Itée	5,336 %	2052-09-13	345	345	346						
Lower Mattagami Energy LP	4,854 %	2033-10-31	350	350	354						
Banque Manuvie du Canada	2,864 %	2027-02-16	1 105	1 105	1 018						
Société Financière Manuvie, Variable	2,237 %	2030-05-12	835	793	775						

# Obligations discipline (iAGP)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Ecoflextra

### Inventaire du portefeuille (suite)

Au 31 décembre 2022						Au 31 décembre 2022					
En milliers						En milliers					
			Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$				Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>SOCIÉTÉS (suite)</b>						<b>OBLIGATIONS ÉTRANGÈRES (1,25 %)</b>					
TELUS Corp.	2,050 %	2030-10-07	415	345	334	<b>SOCIÉTÉS (0,04 %)</b>					
TELUS Corp.	4,750 %	2045-01-17	280	347	246	VW Credit Canada Inc.	5,860 %	2027-11-15	220	220	225
TELUS Corp.	2,850 %	2031-11-13	375	374	312	<b>GARANTIES SUPRANATIONALE (1,21 %)</b>					
TELUS Corp.	5,250 %	2032-11-15	890	887	886	Asian Development Bank	1,500 %	2028-05-04	2 570	2 556	2 289
TELUS Corp.	4,850 %	2044-04-05	900	856	803	Banque interaméricaine de développement	1,000 %	2026-06-29	1 720	1 710	1 556
TELUS Corp.	4,700 %	2048-03-06	215	246	186	International Bank for Reconstruction & Development	1,800 %	2027-01-19	2 750	2 746	2 540
TELUS Corp.	3,950 %	2050-02-16	305	340	232					7 012	6 385
La Banque de Nouvelle-Écosse	2,490 %	2024-09-23	1 815	1 863	1 738	<b>TOTAL DES OBLIGATIONS ÉTRANGÈRES</b>					
La Banque de Nouvelle-Écosse	1,950 %	2025-01-10	995	942	935					<b>7 232</b>	<b>6 610</b>
La Banque de Nouvelle-Écosse	2,160 %	2025-02-03	245	253	231	<b>Au 31 décembre 2022</b>					
La Banque de Nouvelle-Écosse, Variable	3,934 %	2032-05-03	715	715	667	<b>En milliers</b>					
La Banque Toronto-Dominion	2,496 %	2024-12-02	1 575	1 575	1 501				<b>Valeur nominale \$</b>	<b>Coût moyen \$</b>	<b>Valeur comptable \$</b>
La Banque Toronto-Dominion	2,667 %	2025-09-09	4 555	4 369	4 289	<b>TITRES ADOSSÉS À DES ACTIFS (3,54 %)</b>					
La Banque Toronto-Dominion	4,344 %	2026-01-27	4 245	4 245	4 163	Ford Auto Securitization Trust	0,887 %	2024-08-15	330	330	327
La Banque Toronto-Dominion	4,210 %	2027-06-01	220	220	214	Ford Auto Securitization Trust II Series 2022-A	5,399 %	2028-09-15	1 655	1 655	1 663
La Banque Toronto-Dominion	5,376 %	2027-10-21	2 305	2 305	2 344	Banque Laurentienne du Canada	0,880 %	2026-03-01	1 151	1 140	1 061
La Banque Toronto-Dominion, Variable	3,589 %	2028-09-14	2 980	2 963	2 938	Banque Laurentienne du Canada	0,800 %	2026-06-01	799	789	731
La Banque Toronto-Dominion, Variable	3,224 %	2029-07-25	2 360	2 290	2 271	Banque Laurentienne du Canada	0,950 %	2026-08-01	958	950	876
La Banque Toronto-Dominion, Variable	3,105 %	2030-04-22	685	654	649	Banque Laurentienne du Canada	1,390 %	2027-06-01	776	702	710
Groupe TMX Itée	2,016 %	2031-02-12	495	495	398	Merrill Lynch	1,800 %	2024-09-01	1 019	1 056	981
TransCanada Pipelines Ltd.	3,390 %	2028-03-15	590	632	547	Merrill Lynch	1,120 %	2025-03-01	452	459	428
TransCanada Pipelines Ltd.	3,000 %	2029-09-18	440	479	387	Merrill Lynch	0,800 %	2025-09-01	2 701	2 713	2 516
TransCanada Pipelines Ltd.	2,970 %	2031-06-09	805	700	678	Merrill Lynch	0,580 %	2025-12-01	1 550	1 544	1 426
TransCanada Pipelines Ltd.	4,350 %	2046-06-06	510	583	413	Merrill Lynch	0,990 %	2026-03-01	1 804	1 798	1 666
TransCanada Pipelines Ltd.	4,180 %	2048-07-03	765	594	600	Merrill Lynch	0,890 %	2026-05-01	1 006	1 001	925
TransCanada Pipelines Ltd.	4,340 %	2049-10-15	585	499	469	Merrill Lynch	1,340 %	2027-01-01	954	931	879
TransCanada Pipelines Ltd.	5,920 %	2052-05-12	840	884	852	Scotia Capital Inc.	0,600 %	2025-12-01	1 889	1 882	1 739
TriSummit Utilities Inc.	4,260 %	2028-12-05	650	775	621	Scotia Capital Inc.	0,840 %	2026-04-01	1 444	1 434	1 326
Administration de l'aéroport international de Vancouver, série 'H'	2,874 %	2049-10-18	335	346	240	Scotia Capital Inc.	0,840 %	2026-06-01	1 495	1 485	1 369
Videotron Itée	4,500 %	2030-01-15	535	557	467	<b>TOTAL DES TITRES ADOSSÉS À DES ACTIFS</b>					
Videotron Itée	3,125 %	2031-01-15	845	845	650					<b>19 869</b>	<b>18 623</b>
			173 473		159 390	<b>Au 31 décembre 2022</b>					
<b>TOTAL DES OBLIGATIONS CANADIENNES</b>			<b>521 723</b>		<b>481 592</b>	<b>En milliers (sauf le nombre de titres)</b>					
<b>OBLIGATIONS AMÉRICAINES (1,14 %)</b>						<b>CONTRATS À TERME STANDARDISÉS (0,00 %)</b>					
<b>SOCIÉTÉS (1,14 %)</b>						Ultra 10-Years US Treasury Note Futures					
Athene Global Funding	3,127 %	2025-03-10	960	960	910	nombre de contrats : (42), 2023-03-22					
Athene Global Funding	2,470 %	2028-06-09	455	396	388					-	(18)
Bank of America Corp., Variable	1,978 %	2027-09-15	405	398	361	<b>PLACEMENTS À COURT TERME (1,61 %)</b>					
Bank of America Corp., Variable	3,615 %	2028-03-16	630	627	591				<b>8 478</b>	<b>8 475</b>	
Ford Credit Canada Co.	3,500 %	2023-11-30	1 680	1 680	1 638	<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (98,99 %)</b>					
Ford Credit Canada Co.	2,961 %	2026-09-16	1 375	1 375	1 208				<b>563 748</b>	<b>521 292</b>	
The Goldman Sachs Group Inc., Variable	2,599 %	2027-11-30	1 010	1 010	914	<b>AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (1,01 %)</b>					
<b>TOTAL DES OBLIGATIONS AMÉRICAINES</b>			<b>6 446</b>		<b>6 010</b>	<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>					
						<b>526 621</b>					

# Obligations discipline (iAGP)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Ecoflextra

### Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

#### Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

#### Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	-	-	-	-
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	75 454	437 381	-	512 835
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	8 475	-	8 475
	75 454	445 856	-	521 310
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	1	-	1
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	(18)	-	-	(18)
Total	75 436	445 857	-	521 293

#### Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	16 785	-	-	16 785
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	58 429	548 991	-	607 420
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	9 397	-	9 397
	75 214	558 388	-	633 602
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	24	602	-	626
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	(150)	(179)	-	(329)
Total	75 088	558 811	-	633 899

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

#### Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

#### Risque de crédit

Le Fonds, par l'entremise de ses participations directes, était investi dans des instruments de créance dont les cotes de crédit étaient les suivantes :

Instruments de créance par cotes de crédit	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2022 (%)	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2021 (%)
AAA	35,49	28,55
AA	30,08	32,42
A	26,13	23,50
BBB	4,86	8,40
BB	0,82	0,99
R1	1,61	1,45

#### Risque de concentration

Le tableau suivant présente l'exposition directe du Fonds au risque de concentration :

## Obligations discipline (iAGP)

### Programme Épargne et Retraite IAG/Ecoflextra

#### Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

Segments de marché	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2022 (%)	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2021 (%)
Obligations de sociétés	31,44	29,50
Obligations et garanties fédérales	28,35	22,04
Obligations et garanties provinciales	25,64	32,94
Obligations municipales	7,20	5,89
Titres adossés à des actifs	3,54	2,84
Placements à court terme	1,61	1,45
Garanties supranationales	1,21	0,65
Contrats à terme standardisés	-	(0,02)
Fonds de placement – actions	-	0,24
Fonds de placement – obligations	-	2,36
Autres éléments de l'actif net	1,01	2,11

#### Risque de liquidité

Au 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

Le Fonds détient des instruments financiers dérivés au passif. Ces passifs peuvent avoir une date d'échéance contractuelle de plus de 30 jours.

#### Risque de taux d'intérêt

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de taux d'intérêt en fonction des échéances effectives. Une hausse ou une baisse de 1 % des taux d'intérêt en vigueur, en supposant un mouvement parallèle de la courbe de rendement et une stabilité de tous les autres facteurs, aurait respectivement fait diminuer ou augmenter l'actif net du montant présenté sous *Impact sur le résultat global et l'actif net*. La sensibilité du Fonds aux changements de taux d'intérêt a été estimée en utilisant la durée moyenne pondérée du portefeuille. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

	< 1 year (\$)	1 à 5 ans (\$)	6 à 10 ans (\$)	> 10 ans (\$)	Ne portant pas intérêt (\$)	Total (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
Placements	26 315	173 496	165 400	156 099	(18)	521 292	37 676
Trésorerie et marge (découvert bancaire)	1 210	-	-	-	-	1 210	-
Autres éléments d'actif	-	-	-	-	11 333	11 333	-
Passif	-	-	-	-	7 214	7 214	-

#### Au 31 décembre 2021

	< 1 an (\$)	1 à 5 ans (\$)	6 à 10 ans (\$)	> 10 ans (\$)	Ne portant pas intérêt (\$)	Total (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
Placements	44 495	229 485	134 789	208 048	16 659	633 476	52 472
Trésorerie et marge (découvert bancaire)	2 065	-	-	-	-	2 065	-
Autres éléments d'actif	-	-	-	-	11 990	11 990	-
Passif	-	-	-	-	502	502	-

#### Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

#### Risque de prix

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de prix.

# Obligations de sociétés canadiennes

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	1 697 094	1 788 868
Trésorerie	458	641
Marge	-	215
Souscriptions à recevoir	-	29
Intérêts, dividendes et autres à recevoir	13 983	11 956
	1 711 535	1 801 709
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Instruments financiers dérivés		
Contrats à terme standardisés	-	90
Rachats à payer	-	24
Charges à payer	83	102
	83	216
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>1 711 452</b>	<b>1 801 493</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	9,81	11,15
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	9,92	11,26
PER IAG 75/100	9,68	11,02
PER IAG 75/100 Prestige	9,81	11,15
PER IAG SC 75/75 F	9,98	11,28
PER IAG SC 75/75 Prestige F	10,10	11,38
PER IAG 75/100 F	9,85	11,16
PER IAG 75/100 Prestige F	10,00	11,29
Ecoflextra SC 75/75	9,80	11,14
COL001	10,02	11,37
COL002	11,28	12,55
COL003	11,31	12,57
COL008	11,28	12,55
COL019	11,10	12,38
COL020	10,01	11,37
COL022	11,09	12,37
COL025	11,09	12,37
COLBR2	11,28	12,55
PLA000	11,31	12,57
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	1 783	1 922
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	1 257	1 509
PER IAG 75/100	653	682
PER IAG 75/100 Prestige	729	825
PER IAG SC 75/75 F	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	-	-
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	13	13
Ecoflextra SC 75/75	77	84
COL001	-	-
COL002	4	4
COL003	144 488	138 554
COL008	27	11
COL019	-	-
COL020	-	-
COL022	3	1
COL025	146	123
COLBR2	2 783	110
PLA000	-	-

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	55 116	47 857
Revenus (pertes) d'instruments financiers dérivés	(4)	(21)
Prêts de titres	33	89
Distributions et attributions de fonds de placement	221	569
Gain (perte) de change sur la trésorerie	146	13
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(98 146)	7 339
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(141 415)	(81 113)
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(239 561)	(73 774)
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	2 205	389
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	90	(432)
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	2 295	(43)
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(237 266)	(73 817)
	(181 754)	(25 310)
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	964	1 225
Coûts de transaction	25	54
Impôts étrangers retenus à la source	2	8
	991	1 287
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(182 745)</b>	<b>(26 597)</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(1,37)	(0,39)
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(1,46)	(0,42)
PER IAG 75/100	(1,36)	(0,41)
PER IAG 75/100 Prestige	(1,38)	(0,37)
PER IAG SC 75/75 F	(1,17)	0,14
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(1,28)	0,16
PER IAG 75/100 F	(1,32)	0,14
PER IAG 75/100 Prestige F	(1,30)	0,15
Ecoflextra SC 75/75	(1,37)	(0,38)
COL001	(1,23)	(0,19)
COL002	(1,30)	(0,10)
COL003	(1,32)	(0,19)
COL008	(1,06)	(0,27)
COL019	(1,12)	0,10
COL020	(1,39)	0,12
COL022	(1,06)	(0,18)
COL025	(1,25)	(0,07)
COLBR2	-	(0,14)
PLA000	(1,26)	0,29

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.



# Obligations de sociétés canadiennes

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>1 801 493</b>	<b>1 837 939</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(182 745)	(26 597)
Produit d'émission de parts	416 875	303 897
Rachat de parts	(324 171)	(313 746)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(90 041)</b>	<b>(36 446)</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>1 711 452</b>	<b>1 801 493</b>

### États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(182 745)	(26 597)
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	(55 116)	(47 857)
Distributions et attributions de fonds de placement	(221)	(569)
Impôts étrangers retenus à la source	2	8
Perte (gain) de change sur la trésorerie	(146)	(13)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	95 941	(7 728)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	141 325	81 545
Coûts de transaction	25	54
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	1 668 610	1 784 494
Achats de placements	(1 814 039)	(1 820 943)
Diminution (augmentation) de la marge	215	(215)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(19)	(1)
Intérêts reçus (payés)	52 911	47 097
Distributions et attributions de fonds de placement reçues	219	624
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(93 038)</b>	<b>9 899</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	416 904	304 080
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(324 195)	(313 755)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>92 709</b>	<b>(9 675)</b>
Gain (perte) de change sur la trésorerie	146	13
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(183)</b>	<b>237</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>641</b>	<b>404</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>458</b>	<b>641</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Obligations de sociétés canadiennes

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers			Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	Au 31 décembre 2022 En milliers			Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>OBLIGATIONS CANADIENNES (91,72 %)</b>						<b>SOCIÉTÉS (suite)</b>					
<b>GOVERNEMENT FÉDÉRAL (1,67 %)</b>											
Gouvernement du Canada	2,000 %	2032-06-01	24 825	22 956	22 234						
Gouvernement du Canada	1,750 %	2053-12-01	9 060	6 542	6 385						
				29 498	28 619						
<b>SOCIÉTÉS (90,05 %)</b>											
407 International Inc.	3,430 %	2033-06-01	8 465	8 458	7 569	Banque Canadienne Impériale de Commerce, Variable	1,960 %	2031-04-21	19 490	17 162	17 293
407 International Inc.	5,960 %	2035-12-03	6 090	8 225	6 670	Banque Canadienne Impériale de Commerce, Variable	4,200 %	2032-04-07	9 160	8 924	8 629
407 International Inc.	4,190 %	2042-04-25	3 000	3 070	2 715	Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	3,600 %	2048-07-31	7 780	7 152	6 336
407 International Inc.	3,830 %	2046-05-11	3 700	3 986	3 142	Banque canadienne de l'Ouest	2,597 %	2024-09-06	6 855	6 730	6 547
407 International Inc.	3,600 %	2047-05-21	3 165	3 513	2 578	Banque canadienne de l'Ouest	2,606 %	2025-01-30	15 020	15 233	14 193
407 International Inc.	3,720 %	2048-05-11	2 345	2 876	1 947	Banque canadienne de l'Ouest	3,859 %	2025-04-21	22 880	22 786	22 129
407 International Inc.	3,670 %	2049-03-08	6 435	6 579	5 291	Banque canadienne de l'Ouest	1,926 %	2026-04-16	5 305	5 305	4 767
407 International Inc.	2,840 %	2050-03-07	5 560	4 619	3 865	Banque canadienne de l'Ouest	5,146 %	2027-09-02	5 410	5 410	5 380
Aéroports de Montréal	3,360 %	2047-04-24	1 700	1 884	1 333	CARDS II Trust	2,427 %	2024-11-15	3 909	4 009	3 714
Aéroports de Montréal	3,030 %	2050-04-21	2 465	2 472	1 785	CARDS II Trust	4,331 %	2025-05-15	21 655	21 655	21 248
Aéroports de Montréal	3,441 %	2051-04-26	1 735	1 400	1 361	Choice Properties REIT	4,903 %	2023-07-05	4 900	5 269	4 888
Algonquin Power & Utilities Corp., Variable	5,250 %	2082-01-18	4 190	4 190	3 276	Choice Properties REIT	3,532 %	2029-06-11	9 575	9 079	8 620
AltaLink LP	4,692 %	2032-11-28	1 070	1 070	1 071	Choice Properties REIT	2,981 %	2030-03-04	13 030	13 089	11 149
AltaLink LP	5,249 %	2036-09-22	5 460	6 644	5 634	Choice Properties REIT	6,003 %	2032-06-24	4 230	4 230	4 354
AltaLink LP	5,381 %	2040-03-26	4 455	6 003	4 691	CU Inc.	5,896 %	2034-11-20	6 495	8 445	7 020
AltaLink LP	4,462 %	2041-11-08	1 450	1 795	1 370	CU Inc.	5,556 %	2037-10-30	1 680	2 147	1 772
AltaLink LP	4,922 %	2043-09-17	4 385	6 038	4 400	CU Inc.	3,964 %	2045-07-27	4 300	4 337	3 709
AltaLink LP	4,054 %	2044-11-21	1 780	1 818	1 583	CU Inc.	3,763 %	2046-11-19	2 143	2 319	1 775
AltaLink LP	4,090 %	2045-06-30	1 570	1 823	1 400	CU Inc.	3,548 %	2047-11-22	6 655	6 864	5 323
Banque de Montréal	2,280 %	2024-07-29	6 425	6 713	6 153	CU Inc.	3,950 %	2048-11-23	1 675	1 495	1 431
Banque de Montréal	2,370 %	2025-02-03	18 943	17 959	17 932	CU Inc.	3,174 %	2051-09-05	2 320	2 260	1 703
Banque de Montréal	1,758 %	2026-03-10	3 895	3 895	3 532	Dollarama inc.	5,165 %	2030-04-26	2 120	2 120	2 123
Banque de Montréal	3,650 %	2027-04-01	3 725	3 584	3 539	Fiducie Cartes de Crédit Eagle	4,783 %	2027-07-17	6 720	6 720	6 651
Banque de Montréal	4,309 %	2027-06-01	7 725	7 725	7 532	Enbridge Gas Inc.	2,370 %	2029-08-09	5 000	5 360	4 386
Banque de Montréal	4,709 %	2027-12-07	15 565	15 565	15 366	Enbridge Gas Inc.	4,150 %	2032-08-17	2 260	2 252	2 153
Banque de Montréal, Variable	2,077 %	2030-06-17	2 535	2 563	2 333	Enbridge Gas Inc.	6,050 %	2038-09-02	845	1 248	935
Banque de Montréal, Variable	1,928 %	2031-07-22	15 740	14 471	13 854	Enbridge Gas Inc.	4,200 %	2044-06-02	5 170	6 062	4 588
Banque de Montréal, Variable	6,534 %	2032-10-27	8 605	8 605	8 943	Enbridge Gas Inc.	4,000 %	2044-08-22	2 900	3 134	2 499
Bell Canada	2,200 %	2028-05-29	7 042	6 955	6 160	Enbridge Gas Inc.	3,650 %	2050-04-01	2 580	2 233	2 072
Bell Canada	6,550 %	2029-05-01	3 325	4 197	3 540	Enbridge Gas Inc.	3,200 %	2051-09-15	6 025	5 678	4 391
Bell Canada	2,900 %	2029-09-10	7 730	8 265	6 834	Enbridge Gas Inc.	4,550 %	2052-08-17	4 985	4 992	4 638
Bell Canada	2,500 %	2030-05-14	3 465	2 934	2 931	Enbridge Inc.	5,700 %	2027-11-09	3 555	3 554	3 648
Bell Canada	5,850 %	2032-11-10	1 785	1 781	1 868	Enbridge Inc.	2,990 %	2029-10-03	8 040	8 310	7 058
Bell Canada	4,750 %	2044-09-29	5 455	6 730	4 894	Enbridge Inc.	6,100 %	2032-11-09	9 890	9 887	10 406
Bell Canada	4,350 %	2045-12-18	4 615	4 055	3 894	Enbridge Inc.	3,100 %	2033-09-21	8 925	8 910	7 236
Bell Canada	4,450 %	2047-02-27	4 045	3 687	3 447	Enbridge Inc.	5,750 %	2039-09-02	2 220	2 108	2 189
Bell Canada	4,050 %	2051-03-17	4 540	4 177	3 594	Enbridge Inc.	4,240 %	2042-08-27	5 130	5 406	4 145
British Columbia Ferry Services Inc.	2,794 %	2049-10-15	2 210	2 210	1 544	Enbridge Inc.	4,570 %	2044-03-11	1 219	1 249	1 026
Brookfield Infrastructure Finance ULC	5,439 %	2034-04-25	2 685	2 685	2 644	Enbridge Inc.	4,100 %	2051-09-21	1 800	1 639	1 370
Bruce Power LP	2,680 %	2028-12-21	5 300	5 298	4 707	Enbridge Inc., Variable	5,375 %	2077-09-27	4 155	3 977	3 796
Bruce Power LP	4,132 %	2033-06-21	3 105	2 956	2 840	Enbridge Pipelines Inc.	2,820 %	2031-05-12	3 420	3 417	2 870
Aéroport international de Calgary	3,454 %	2041-10-07	5 030	5 030	4 122	Enbridge Pipelines Inc.	4,550 %	2043-08-17	4 635	5 103	3 926
Banque Canadienne Impériale de Commerce	3,290 %	2024-01-15	7 800	7 756	7 649	Enbridge Pipelines Inc.	4,550 %	2045-09-29	3 595	3 722	3 025
Banque Canadienne Impériale de Commerce	2,750 %	2025-03-07	16 255	15 635	15 489	Enbridge Pipelines Inc.	4,330 %	2049-02-22	1 920	1 620	1 547
Banque Canadienne Impériale de Commerce	4,950 %	2027-06-29	16 990	16 871	16 972	Enbridge Pipelines Inc.	4,200 %	2051-05-12	3 930	3 596	3 077
Banque Canadienne Impériale de Commerce	5,050 %	2027-10-07	26 615	26 574	26 631	Énergir inc.	3,530 %	2047-05-16	1 730	1 728	1 393
Banque Canadienne Impériale de Commerce, Variable	3,450 %	2028-04-04	7 395	7 610	7 355	Énergir SC	4,670 %	2032-09-27	5 765	5 764	5 721
Banque Canadienne Impériale de Commerce, Variable	2,950 %	2029-06-19	21 495	21 172	20 644	EPCOR Utilities Inc.	6,800 %	2029-06-28	1 215	1 613	1 357
Banque Canadienne Impériale de Commerce, Variable	2,010 %	2030-07-21	6 595	6 593	6 030	EPCOR Utilities Inc.	5,650 %	2035-11-16	3 135	4 297	3 336
						EPCOR Utilities Inc.	3,554 %	2047-11-27	1 550	1 550	1 246
						EPCOR Utilities Inc.	3,949 %	2048-11-26	2 215	2 603	1 905
						EPCOR Utilities Inc.	3,106 %	2049-07-08	3 740	3 740	2 756
						Fédération des caisses Desjardins du Québec	2,417 %	2024-10-04	5 260	5 337	5 023
						Fédération des caisses Desjardins du Québec	5,200 %	2025-10-01	3 595	3 593	3 606
						Fédération des caisses Desjardins du Québec	1,093 %	2026-01-21	4 915	4 837	4 373
						Fédération des caisses Desjardins du Québec	1,587 %	2026-09-10	1 500	1 500	1 332
						Fédération des caisses Desjardins du Québec	4,407 %	2027-05-19	13 035	13 008	12 737

# Obligations de sociétés canadiennes

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### Inventaire du portefeuille (suite)

Au 31 décembre 2022 En milliers			Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	Au 31 décembre 2022 En milliers			Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>SOCIÉTÉS (suite)</b>						<b>SOCIÉTÉS (suite)</b>					
Fédération des caisses Desjardins du Québec, Variable	2,856 %	2030-05-26	16 980	16 466	15 929	Société Financière Manuvie, Variable	2,237 %	2030-05-12	1 870	1 942	1 736
Fédération des caisses Desjardins du Québec, Variable	1,992 %	2031-05-28	26 515	24 899	23 466	Société Financière Manuvie, Variable	2,818 %	2035-05-13	2 595	2 494	2 187
Fédération des caisses Desjardins du Québec, Variable	5,035 %	2032-08-23	12 815	12 815	12 474	Metro inc.	4,270 %	2047-12-04	1 750	1 748	1 489
Fortified Trust	2,558 %	2024-03-23	5 000	5 118	4 835	Metro inc.	3,413 %	2050-02-28	4 255	4 255	3 085
Fortified Trust	3,760 %	2025-06-23	10 895	10 894	10 532	Banque Nationale du Canada	2,580 %	2025-02-03	2 530	2 467	2 404
Fortis Inc.	4,431 %	2029-05-31	2 000	2 000	1 946	Banque Nationale du Canada	5,296 %	2025-11-03	4 980	4 980	5 012
Fortis Inc.	6,510 %	2039-07-04	1 570	2 401	1 765	Banque Nationale du Canada, Variable	1,573 %	2026-08-18	8 415	8 104	7 695
FortisAlberta Inc.	5,850 %	2038-04-15	2 415	3 109	2 620	Banque Nationale du Canada, Variable	5,426 %	2032-08-16	6 715	6 715	6 643
FortisAlberta Inc.	4,270 %	2045-09-22	3 500	4 038	3 156	Banque Nationale du Canada, Variable	4,050 %	2081-08-15	1 980	1 980	1 521
FortisAlberta Inc.	3,672 %	2047-09-09	2 670	2 181	2 180	NAV Canada	3,534 %	2046-02-23	2 050	2 431	1 696
FortisAlberta Inc.	4,618 %	2052-05-30	1 360	1 360	1 292	NAV Canada	2,924 %	2051-09-29	1 925	1 449	1 381
FortisBC Energy Inc.	5,900 %	2035-02-26	2 220	3 105	2 390	North West Redwater Partnership / NWR Financing Co. Ltd.	3,650 %	2035-06-01	3 650	3 647	3 138
FortisBC Energy Inc.	5,550 %	2036-09-25	8 705	11 332	9 122	North West Redwater Partnership / NWR Financing Co. Ltd.	4,750 %	2037-06-01	4 835	5 526	4 603
FortisBC Energy Inc.	3,670 %	2046-04-09	1 330	1 018	1 098	North West Redwater Partnership / NWR Financing Co. Ltd.	3,700 %	2043-02-23	7 330	6 892	5 887
FortisBC Energy Inc.	2,540 %	2050-07-13	805	805	524	North West Redwater Partnership / NWR Financing Co. Ltd.	3,750 %	2051-06-01	5 740	4 747	4 457
Glacier Credit Card Trust	2,280 %	2024-06-06	10 245	10 245	9 827	Northland Power Inc.	4,397 %	2032-06-30	5 826	6 029	5 590
Glacier Credit Card Trust	4,958 %	2027-09-20	3 550	3 550	3 532	Nova Scotia Power Inc.	5,670 %	2035-11-14	1 365	1 841	1 390
Granite REIT Holdings LP	3,062 %	2027-06-04	7 740	7 086	7 055	Nova Scotia Power Inc.	3,307 %	2050-04-25	5 915	5 083	4 166
Granite REIT Holdings LP	2,194 %	2028-08-30	5 000	5 000	4 240	OMERS Realty Corp.	5,381 %	2028-11-14	2 490	2 490	2 560
Granite REIT Holdings LP	2,378 %	2030-12-18	1 965	1 965	1 566	Ontario Power Generation Inc.	4,248 %	2049-01-18	4 500	4 427	3 978
Autorité aéroportuaire du Grand Toronto	2,730 %	2029-04-03	4 455	4 785	4 050	Ontario Power Generation Inc.	3,651 %	2050-09-13	3 470	3 737	2 754
Autorité aéroportuaire du Grand Toronto	2,750 %	2039-10-17	12 070	11 264	9 149	Ontario Power Generation Inc.	2,947 %	2051-02-21	4 595	3 648	3 158
Autorité aéroportuaire du Grand Toronto	5,630 %	2040-06-07	3 665	5 009	3 986	Original Wempi Inc.	4,309 %	2024-02-13	8 050	8 537	7 793
Autorité aéroportuaire du Grand Toronto	5,300 %	2041-02-25	2 520	2 998	2 644	Pembina Pipeline Corp.	3,620 %	2029-04-03	12 870	12 563	11 809
Autorité aéroportuaire du Grand Toronto	4,530 %	2041-12-02	4 180	4 988	3 999	Pembina Pipeline Corp.	4,750 %	2043-04-30	2 200	2 245	1 875
Autorité aéroportuaire du Grand Toronto	3,150 %	2051-10-05	2 250	2 246	1 680	Pembina Pipeline Corp.	4,810 %	2044-03-25	4 200	4 536	3 607
Great-West Lifeco Inc.	2,981 %	2050-07-08	3 110	2 653	2 130	Pembina Pipeline Corp.	4,740 %	2047-01-21	1 400	1 515	1 178
Great-West Lifeco Inc., Variable	3,600 %	2081-12-31	4 900	4 888	3 676	Pembina Pipeline Corp.	4,540 %	2049-04-03	1 505	1 529	1 218
Health Montreal Collective LP	6,721 %	2049-09-30	4 212	5 539	4 530	Pembina Pipeline Corp.	4,490 %	2051-12-10	3 355	3 253	2 670
Banque HSBC Canada	3,245 %	2023-09-15	13 515	14 070	13 341	Reliance LP,	2,680 %	2027-12-01	4 455	4 486	3 916
Banque HSBC Canada	4,810 %	2024-12-16	14 785	14 785	14 730	Rogers Communications Inc.	3,650 %	2027-03-31	7 225	7 456	6 821
Banque HSBC Canada	3,403 %	2025-03-24	35 145	34 212	34 042	Rogers Communications Inc.	6,680 %	2039-11-04	4 870	6 452	5 191
Banque HSBC Canada	1,782 %	2026-05-20	5 645	5 645	5 110	Rogers Communications Inc., Variable	5,000 %	2081-12-17	4 235	4 235	3 826
Hydro One Inc.	6,350 %	2034-01-31	6 060	8 057	6 776	Banque Royale du Canada	3,296 %	2023-09-26	10 000	10 509	9 868
Hydro One Inc.	5,360 %	2036-05-20	3 845	4 927	3 999	Banque Royale du Canada	2,352 %	2024-07-02	11 100	10 722	10 658
Hydro One Inc.	5,490 %	2040-07-16	8 285	10 914	8 830	Banque Royale du Canada	3,369 %	2025-09-29	10 490	10 490	10 055
Hydro One Inc.	4,390 %	2041-09-26	675	809	630	Banque Royale du Canada	4,109 %	2025-12-22	15 660	15 660	15 497
Hydro One Inc.	3,720 %	2047-11-18	3 985	4 376	3 313	Banque Royale du Canada	5,235 %	2026-11-02	8 980	8 980	9 057
Hydro One Inc.	3,630 %	2049-06-25	2 180	2 430	1 782	Banque Royale du Canada	4,612 %	2027-07-26	13 805	13 805	13 627
Hydro One Inc.	3,100 %	2051-09-15	7 575	6 908	5 548	Banque Royale du Canada, Variable	2,880 %	2029-12-23	10 100	10 299	9 569
Société financière IGM inc.	4,206 %	2050-03-21	4 075	4 215	3 387	Banque Royale du Canada, Variable	2,088 %	2030-06-30	26 960	25 305	24 797
Intact Corporation financière	1,928 %	2030-12-16	6 585	6 585	5 273	Banque Royale du Canada, Variable	2,140 %	2031-11-03	20 875	19 388	18 372
Intact Corporation financière	2,954 %	2050-12-16	4 280	4 015	2 901	Banque Royale du Canada, Variable	1,670 %	2033-01-28	16 290	14 016	13 487
Inter Pipeline Ltd.	6,380 %	2033-02-17	12 115	12 441	12 412	Saputo inc.	5,250 %	2029-11-29	5 830	5 830	5 874
Banque Laurentienne du Canada	3,450 %	2023-06-27	11 430	11 426	11 324	Scotiabank Capital Trust, Variable	5,650 %	2056-12-31	8 940	10 596	8 838
Banque Laurentienne du Canada	3,545 %	2027-04-20	19 440	19 440	18 670	Shaw Communications Inc.	3,300 %	2029-12-10	15 550	14 576	13 712
Les Compagnies Loblaw Ltée	6,500 %	2029-01-22	2 000	2 551	2 142	Shaw Communications Inc.	2,900 %	2030-12-09	8 775	8 956	7 348
Les Compagnies Loblaw Ltée	2,284 %	2030-05-07	1 250	1 250	1 047	Shaw Communications Inc.	6,750 %	2039-11-09	3 920	5 277	4 189
Les Compagnies Loblaw Ltée	5,008 %	2032-09-13	5 985	5 985	5 944	Shaw Communications Inc.	4,250 %	2049-12-09	1 690	1 681	1 302
Les Compagnies Loblaw Ltée	6,540 %	2033-02-17	2 895	3 797	3 125	Sobeys inc.	6,060 %	2035-10-29	1 000	1 267	1 009
Les Compagnies Loblaw Ltée	5,336 %	2052-09-13	3 695	3 695	3 702						
Lower Mattagami Energy LP	4,854 %	2033-10-31	3 745	3 745	3 788						
Banque Manuvie du Canada	1,337 %	2026-02-26	8 240	8 240	7 363						
Banque Manuvie du Canada	2,864 %	2027-02-16	13 075	12 926	12 044						
Société Financière Manuvie, Variable	3,317 %	2028-05-09	17 190	17 868	17 054						

# Obligations de sociétés canadiennes

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### Inventaire du portefeuille (suite)

Au 31 décembre 2022 En milliers			Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	Au 31 décembre 2022 En milliers			Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>SOCIÉTÉS (suite)</b>						<b>SOCIÉTÉS (suite)</b>					
Financière Sun Life inc., Variable	2,460 %	2031-11-18	8 965	7 950	8 035	Bank of America Corp., Variable	2,932 %	2025-04-25	12 270	12 043	11 873
Financière Sun Life inc., Variable	2,580 %	2032-05-10	2 360	2 359	2 114	Bank of America Corp., Variable	1,978 %	2027-09-15	8 000	7 599	7 125
Financière Sun Life inc., Variable	4,780 %	2034-08-10	16 730	16 375	16 160	Bank of America Corp., Variable	3,615 %	2028-03-16	3 290	3 290	3 090
Financière Sun Life inc., Variable	2,060 %	2035-10-01	11 140	10 048	8 773	Ford Credit Canada Co.	3,500 %	2023-11-30	13 470	13 470	13 138
TELUS Corp.	2,050 %	2030-10-07	1 800	1 735	1 446	Ford Credit Canada Co.	2,961 %	2026-09-16	6 935	6 935	6 092
TELUS Corp.	2,850 %	2031-11-13	2 250	2 244	1 874	The Goldman Sachs Group Inc., Variable	2,599 %	2027-11-30	10 040	10 040	9 081
TELUS Corp.	5,250 %	2032-11-15	9 540	9 509	9 491	<b>TOTAL DES OBLIGATIONS AMÉRICAINES</b>			<b>78 723</b>		<b>73 454</b>
TELUS Corp.	4,400 %	2043-04-01	2 795	2 497	2 355						
TELUS Corp.	4,850 %	2044-04-05	7 970	7 282	7 115	<b>OBLIGATIONS ÉTRANGÈRES (0,40 %)</b>					
TELUS Corp.	4,750 %	2045-01-17	6 200	7 249	5 453	<b>SOCIÉTÉS (0,40 %)</b>					
TELUS Corp.	3,950 %	2050-02-16	1 875	2 029	1 428	Heathrow Funding Ltd.	2,694 %	2027-10-13	4 950	4 950	4 421
La Banque de Nouvelle-Écosse	2,490 %	2024-09-23	19 805	19 156	18 960	VW Credit Canada Inc.	5,860 %	2027-11-15	2 335	2 334	2 389
La Banque de Nouvelle-Écosse	1,950 %	2025-01-10	15 005	14 805	14 109	<b>TOTAL DES OBLIGATIONS ÉTRANGÈRES</b>			<b>7 284</b>		<b>6 810</b>
La Banque de Nouvelle-Écosse	2,950 %	2027-03-08	10 610	10 462	9 809						
La Banque de Nouvelle-Écosse, Variable	3,934 %	2032-05-03	15 375	14 861	14 345	Au 31 décembre 2022			<b>Valeur nominale \$</b>	<b>Coût moyen \$</b>	<b>Valeur comptable \$</b>
La Banque Toronto-Dominion	2,496 %	2024-12-02	3 865	4 104	3 683	En milliers					
La Banque Toronto-Dominion	2,667 %	2025-09-09	23 485	22 667	22 113	<b>TITRES ADOSSÉS À DES ACTIFS (1,16 %)</b>					
La Banque Toronto-Dominion	4,344 %	2026-01-27	7 080	7 080	6 943	Ford Auto Securitization Trust	0,887 %	2024-08-15	2 104	2 104	2 084
La Banque Toronto-Dominion	4,210 %	2027-06-01	6 938	6 874	6 741	Ford Auto Securitization Trust II Series 2022-A	5,399 %	2028-09-15	17 695	17 695	17 785
La Banque Toronto-Dominion	1,896 %	2028-09-11	8 875	8 483	7 550	<b>TOTAL DES TITRES ADOSSÉS À DES ACTIFS</b>			<b>19 799</b>		<b>19 869</b>
La Banque Toronto-Dominion, Variable	3,589 %	2028-09-14	17 405	17 995	17 159						
La Banque Toronto-Dominion, Variable	3,224 %	2029-07-25	15 520	15 089	14 936	Au 31 décembre 2022			<b>Nombre de titres</b>	<b>Coût moyen \$</b>	<b>Valeur comptable \$</b>
La Banque Toronto-Dominion, Variable	3,105 %	2030-04-22	13 230	12 516	12 535	En milliers (sauf le nombre de titres)					
La Banque Toronto-Dominion, Variable	3,060 %	2032-01-26	6 545	6 839	5 952	<b>FONDS DE PLACEMENT (1,10 %)</b>					
Groupe TMX Itée	2,016 %	2031-02-12	2 420	2 420	1 947	iShares Canadian Corporate Bond Index ETF			995 000	18 627	18 806
TransCanada Pipelines Ltd.	3,390 %	2028-03-15	2 445	2 719	2 265						
TransCanada Pipelines Ltd.	3,000 %	2029-09-18	8 130	8 285	7 161	<b>PLACEMENTS À COURT TERME (0,49 %)</b>					
TransCanada Pipelines Ltd.	2,970 %	2031-06-09	8 605	7 482	7 247				<b>8 488</b>		<b>8 485</b>
TransCanada Pipelines Ltd.	4,550 %	2041-11-15	2 000	1 928	1 705	<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (99,16 %)</b>			<b>1 841 602</b>		<b>1 697 094</b>
TransCanada Pipelines Ltd.	4,350 %	2046-06-06	4 090	4 179	3 317	AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (0,84 %)					14 358
TransCanada Pipelines Ltd.	4,330 %	2047-09-16	6 885	7 159	5 547	<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>					<b>1 711 452</b>
TransCanada Pipelines Ltd.	4,180 %	2048-07-03	5 305	4 162	4 158						
TransCanada Pipelines Ltd.	4,340 %	2049-10-15	3 930	3 388	3 148						
TransCanada Pipelines Ltd.	5,920 %	2052-05-12	8 185	8 599	8 304						
TransCanada Trust, Variable	4,650 %	2077-05-18	2 500	2 544	2 237						
TriSummit Utilities Inc.	4,260 %	2028-12-05	5 205	5 334	4 970						
Administration de l'aéroport international de Vancouver	1,760 %	2030-09-20	2 275	2 275	1 883						
Administration de l'aéroport international de Vancouver	2,874 %	2049-10-18	2 720	2 720	1 950						
Administration de l'aéroport international de Vancouver	2,800 %	2050-09-21	1 010	1 010	705						
Videotron Itée	4,500 %	2030-01-15	3 965	3 965	3 459						
Videotron Itée	3,125 %	2031-01-15	4 460	4 460	3 432						
			1 679 183		1 541 051						
<b>TOTAL DES OBLIGATIONS CANADIENNES</b>			<b>1 708 681</b>		<b>1 569 670</b>						

### OBLIGATIONS AMÉRICAINES (4,29 %)

#### SOCIÉTÉS (4,29 %)

Athene Global Funding	3,127 %	2025-03-10	9 680	9 680	9 172
Athene Global Funding	2,100 %	2025-09-24	8 980	8 969	8 162
Athene Global Funding	2,470 %	2028-06-09	6 710	6 697	5 721

# Obligations de sociétés canadiennes

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

#### Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

#### Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	18 806	-	-	18 806
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	28 619	1 641 184	-	1 669 803
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	8 485	-	8 485
	47 425	1 649 669	-	1 697 094
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	47 425	1 649 669	-	1 697 094

#### Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	-	-	-	-
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	18 020	1 757 451	-	1 775 471
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	13 397	-	13 397
	18 020	1 770 848	-	1 788 868
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	(90)	-	-	(90)
Total	17 930	1 770 848	-	1 788 778

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

#### Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

#### Risque de crédit

Le Fonds, par l'entremise de ses participations directes, était investi dans des instruments de créance dont les cotes de crédit étaient les suivantes :

Instruments de créance par cotes de crédit	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2022 (%)	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2021 (%)
AAA	8,35	4,71
AA	20,25	14,65
A	49,99	48,99
BBB	17,27	27,71
BB	1,71	2,49
R1	0,49	0,74

#### Risque de concentration

Le tableau suivant présente l'exposition directe du Fonds au risque de concentration :

## Obligations de sociétés canadiennes

### Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

#### Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

Segments de marché	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2022 (%)	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2021 (%)
Obligations de sociétés	94,74	97,55
Obligations et garanties fédérales	1,67	1,00
Titres adossés à des actifs	1,16	-
Fonds de placement – obligations	1,10	-
Placements à court terme	0,49	0,74
Autres éléments de l'actif net	0,84	0,71

#### Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

Le Fonds détient des instruments financiers dérivés au passif. Ces passifs peuvent avoir une date d'échéance contractuelle de plus de 30 jours.

#### Risque de taux d'intérêt

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de taux d'intérêt en fonction des échéances effectives. Une hausse ou une baisse de 1 % des taux d'intérêt en vigueur, en supposant un mouvement parallèle de la courbe de rendement et une stabilité de tous les autres facteurs, aurait respectivement fait diminuer ou augmenter l'actif net du montant présenté sous *Impact sur le résultat global et l'actif net*. La sensibilité du Fonds aux changements de taux d'intérêt a été estimée en utilisant la durée moyenne pondérée du portefeuille. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

	< 1 an (\$)	1 à 5 ans (\$)	6 à 10 ans (\$)	> 10 ans (\$)	Ne portant pas intérêt (\$)	Total (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
Placements	61 044	599 175	552 161	465 908	18 806	1 697 094	94 999
Trésorerie et marge (découvert bancaire)	458	-	-	-	-	458	-
Autres éléments d'actif	-	-	-	-	13 983	13 983	-
Passif	-	-	-	-	83	83	-

#### Au 31 décembre 2021

	< 1 an (\$)	1 à 5 ans (\$)	6 à 10 ans (\$)	> 10 ans (\$)	Ne portant pas intérêt (\$)	Total (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
Placements	47 965	891 650	373 370	475 883	(90)	1 788 778	121 888
Trésorerie et marge (découvert bancaire)	856	-	-	-	-	856	-
Autres éléments d'actif	-	-	-	-	11 985	11 985	-
Passif	-	-	-	-	126	126	-

#### Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

#### Risque de prix

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de prix.

# Obligations de base plus (Wellington Square)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	51 513	57 357
Trésorerie	89	18
Souscriptions à recevoir	-	82
Sommes à recevoir sur la vente de titres	-	6
	<b>51 602</b>	<b>57 463</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Sommes à payer sur l'achat de titres	87	23
Rachats à payer	-	28
Charges à payer	107	116
	<b>194</b>	<b>167</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>51 408</b>	<b>57 296</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	10,84	11,84
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	10,95	11,95
PER IAG 75/100	10,57	11,58
PER IAG 75/100 Prestige	10,74	11,74
PER IAG autres Séries	10,56	11,57
PER IAG SC 75/75 F	11,03	11,99
PER IAG SC 75/75 Prestige F	11,11	12,09
PER IAG 75/100 F	10,76	11,73
PER IAG 75/100 Prestige F	10,92	11,89
PER IAG SE 100/100 F	10,74	11,71
Mes études/Ecoflex	10,26	11,28
Ecoflextra SC 75/75	10,84	11,85
Ecoflextra SRG	-	-
PLA000	14,17	15,13
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	1 231	1 147
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	754	800
PER IAG 75/100	455	418
PER IAG 75/100 Prestige	467	515
PER IAG autres Séries	456	450
PER IAG SC 75/75 F	8	4
PER IAG SC 75/75 Prestige F	-	-
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	-	-
PER IAG SE 100/100 F	1	-
Mes études/Ecoflex	1 391	1 516
Ecoflextra SC 75/75	73	77
Ecoflextra SRG	-	-
PLA000	-	-

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Distributions et attributions de fonds de placement	2 551	2 734
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(758)	72
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(5 537)	(1 479)
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(6 295)	(1 407)
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(6 295)	(1 407)
	<b>(3 744)</b>	<b>1 327</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	1 305	1 150
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(5 049)</b>	<b>177</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(1,00)	0,09
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(1,05)	0,09
PER IAG 75/100	(0,98)	0,04
PER IAG 75/100 Prestige	(1,04)	0,05
PER IAG autres Séries	(1,02)	0,04
PER IAG SC 75/75 F	(0,97)	0,19
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(0,98)	0,15
PER IAG 75/100 F	(0,97)	0,11
PER IAG 75/100 Prestige F	(0,99)	0,15
PER IAG SE 100/100 F	(0,61)	0,11
Mes études/Ecoflex	(1,06)	0,01
Ecoflextra SC 75/75	(1,03)	0,07
Ecoflextra SRG	-	-
PLA000	(0,96)	0,37

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Obligations de base plus (Wellington Square)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

### États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>57 296</b>	<b>40 598</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(5 049)	177
Produit d'émission de parts	14 623	34 473
Rachat de parts	(15 462)	(17 952)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(5 888)</b>	<b>16 698</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>51 408</b>	<b>57 296</b>

### États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(5 049)	177
Ajustements		
Distributions et attributions de fonds de placement	(2 551)	(2 734)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	758	(72)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	5 537	1 479
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	8 315	5 021
Achats de placements	(6 145)	(20 392)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(9)	34
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>856</b>	<b>(16 487)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	14 705	34 403
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(15 490)	(17 931)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>(785)</b>	<b>16 472</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>71</b>	<b>(15)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>18</b>	<b>33</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>89</b>	<b>18</b>

*Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.*



## Obligations de base plus (Wellington Square)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

### Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,20 %)</b>			
Fonds IA Clarington d'obligations base plus, série I	5 734 473	57 748	51 513
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,20 %)</b>		<b>57 748</b>	<b>51 513</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,20 %)			(105)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>51 408</b>

### Les 25 principaux titres du fonds sous-jacent

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Fonds IA Clarington d'obligations base plus, série I</b>				
FINB BMO obligations totales	882 132	11 692	11 882	1,99
Fore 8 Developments Inc. 8,000 % 2025-12-15	10 000	10 000	9 282	1,55
La Banque de Nouvelle-Écosse 3,625 % 2081-10-27	9 000	11 472	8 910	1,49
La Banque de Nouvelle-Écosse 6,567 % 2023-04-12	7 000	9 168	8 864	1,48
LGSA20 Inc. 10,000 % 2024-03-31	6 600	7 169	8 046	1,35
National Australia Bank Ltd. 3,515 % 2030-06-12	8 000	8 000	7 428	1,24
Stars Group Holdings BV, Prêt long terme 4,043 % 2026-07-21	5 000	7 402	7 052	1,18
Blackrock European CLO V DAC, série 5A, cat. A1 0,391 % 2031-07-16	5 000	7 864	7 046	1,18
Dryden 29 Euro CLO 2013 BV, série 13-29X, catégorie ARR 2,128 % 2032-07-15	4 975	7 520	7 007	1,17
Crosthwaite Park CLO DAC, catégorie A1BR, série 1A 3,246 % 2034-03-15	5 000	7 495	6 794	1,14
Halo Woods LLC 12,000 % 2024-08-31	4 900	6 307	6 639	1,11
Columbia Care Inc. 6,000 % 2025-06-29	4 800	5 846	6 504	1,09
Dryden 85 CLO Ltd., série 20-85A, catégorie CR 6,129 % 2035-10-15	5 000	6 409	6 432	1,08
Ayr Wellness Inc. 12,500 % 2024-12-10	5 480	7 145	6 339	1,06
Aviva PLC 4,000 % 2030-10-02	7 000	6 993	6 237	1,04
Sienna Senior Living Inc., série A 3,109 % 2024-11-04	6 500	6 500	6 182	1,03
Trulieve Cannabis Corp. 8,000 % 2026-10-06	5 200	6 631	6 030	1,01
Banque Royale du Canada, série 1 4,500 % 2080-11-24	6 500	6 500	6 002	1,00
CIFC Funding 2019-V Ltd., catégorie BR, série 19-5A 6,229 % 2035-01-15	4 500	5 773	5 726	0,96
Mileage Plus Holdings LLC, Prêt long terme 9,619 % 2027-06-20	4 050	5 506	5 657	0,95
Sienna Senior Living Inc., série B 3,450 % 2026-02-27	5 800	5 917	5 398	0,90
HCN Canadian Holdings-I LP Vandyk Lakeview DXE West Ltd. 12,000 % 2023-04-01	5 350	5 350	5 350	0,89
Société Financière Manuvie 4,100 % 2082-03-19	7 000	7 000	5 300	0,89
Parkland Corp. 6,000 % 2028-06-23	5 500	5 500	5 255	0,88
	<b>181 240</b>	<b>170 758</b>	<b>28,56</b>	

# Obligations de base plus (Wellington Square)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

### Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

#### Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	51 513	-	-	51 513
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	51 513	-	-	51 513
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	51 513	-	-	51 513

#### Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	57 357	-	-	57 357
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	57 357	-	-	57 357
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	57 357	-	-	57 357

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

### Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

#### Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

#### Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

#### Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

#### Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

#### Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Obligations de base plus (Wellington Square)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

### Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

#### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
5 151	10,02

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
5 736	10,01

# Portefeuille géré de revenu fixe

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	82 370	39 076
Instruments financiers dérivés		
Contrats de change	1	-
Contrats à terme standardisés	27	-
Trésorerie	1 169	334
Marge	12	33
Souscriptions à recevoir	-	21
Sommes à recevoir sur la vente de titres	10	-
Intérêts, dividendes et autres à recevoir	11	-
	<b>83 600</b>	<b>39 464</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Instruments financiers dérivés		
Contrats de change	4	-
Contrats à terme standardisés	-	10
Sommes à payer sur l'achat de titres	498	215
Rachats à payer	-	4
Charges à payer	162	36
	<b>664</b>	<b>265</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>82 936</b>	<b>39 199</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	9,01	10,03
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	9,03	10,03
PER IAG 75/100	8,99	10,02
PER IAG 75/100 Prestige	9,01	10,03
PER IAG SC 75/75 F	9,05	10,04
PER IAG SC 75/75 Prestige F	9,06	10,04
PER IAG 75/100 F	9,03	10,03
PER IAG 75/100 Prestige F	9,05	10,04
Ecoflextra SC 75/75	9,01	10,03
COL003	9,27	10,07
COLSMV	-	10,07
PLA000	9,26	10,07
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	3 418	673
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2 982	583
PER IAG 75/100	1 214	255
PER IAG 75/100 Prestige	1 579	613
PER IAG SC 75/75 F	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	-	-
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	-	-
Ecoflextra SC 75/75	9	2
COL003	-	1 699
COLSMV	-	75
PLA000	-	-

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	60	-
Dividendes	39	-
Prêts de titres	1	-
Distributions et attributions de fonds de placement	1 157	237
Gain (perte) de change sur la trésorerie	36	1
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(2 218)	(39)
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(4 062)	96
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(6 280)	57
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	125	11
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	33	(10)
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	158	1
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(6 122)	58
	<b>(4 829)</b>	<b>296</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	1 280	54
Coûts de transaction	7	1
Impôts étrangers retenus à la source	2	-
	<b>1 289</b>	<b>55</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(6 118)</b>	<b>241</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(0,80)	0,07
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(0,79)	0,08
PER IAG 75/100	(0,73)	0,08
PER IAG 75/100 Prestige	(0,83)	0,08
PER IAG SC 75/75 F	(0,98)	0,04
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(0,97)	0,04
PER IAG 75/100 F	(1,01)	0,03
PER IAG 75/100 Prestige F	(0,98)	0,04
Ecoflextra SC 75/75	(0,77)	0,12
COL003	(1,54)	0,10
COLSMV	(0,18)	0,04
PLA000	(0,81)	0,07

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Portefeuille géré de revenu fixe

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>39 199</b>	<b>-</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(6 118)	241
Produit d'émission de parts	86 482	59 408
Rachat de parts	(36 627)	(20 450)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>43 737</b>	<b>39 199</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>82 936</b>	<b>39 199</b>

### États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>FLUX DE TRÉSorerIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(6 118)	241
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	(60)	-
Dividendes	(39)	-
Distributions et attributions de fonds de placement	(1 157)	(237)
Impôts étrangers retenus à la source	2	-
Perte (gain) de change sur la trésorerie	(36)	(1)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	2 093	28
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	4 029	(86)
Coûts de transaction	7	1
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	43 890	14 058
Achats de placements	(91 963)	(52 619)
Diminution (augmentation) de la marge	21	(33)
Augmentation (diminution) des charges à payer	126	36
Intérêts reçus (payés)	56	-
Dividendes reçus, déduction faite des retenues d'impôts	39	-
Distributions et attributions de fonds de placement reçues	37	4
<b>FLUX DE TRÉSorerIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(49 073)</b>	<b>(38 608)</b>
<b>FLUX DE TRÉSorerIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	86 503	59 387
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(36 631)	(20 446)
<b>FLUX DE TRÉSorerIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>49 872</b>	<b>38 941</b>
Gain (perte) de change sur la trésorerie	36	1
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSorerIE</b>	<b>835</b>	<b>334</b>
<b>TRÉSorerIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>334</b>	<b>-</b>
<b>TRÉSorerIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>1 169</b>	<b>334</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Portefeuille géré de revenu fixe

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net					
<b>FONDS DE PLACEMENT (99,08 %)</b>				<b>Fonds Industrielle Alliance Obligations</b>									
FINB BMO obligations de sociétés à court terme	318 575	4 238	4 148	Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes									
Fonds IA Clarington Loomis d'obligations mondiales multisectorielles, série I	1 380 668	13 140	11 853	Gouvernement du Canada	2,500 %	2032-12-01	274 700	259 744	256 274	7,94			
Fonds IA Clarington stratégique d'obligations de sociétés, série I	472 283	4 452	4 215	Gouvernement du Canada	2,750 %	2027-09-01	90 560	89 013	87 988	2,73			
Fonds Industrielle Alliance Obligations	70 482	16 286	15 592	Province de l'Ontario	3,750 %	2032-06-02	85 262	84 522	83 331	2,58			
Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes	541 952	6 159	6 127	Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	2,250 %	2025-12-15	64 895	62 312	61 935	1,92			
Fonds Industrielle Alliance Obligations long terme	433 911	4 147	4 149	<b>Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes</b>									
Fonds Industrielle Alliance Obligations responsables sans combustibles fossiles	905 518	8 457	8 120	Banque HSBC Canada	3,403 %	2025-03-24	35 145	34 212	34 042	1,99			
Fonds Industrielle Alliance Obligations court terme	731 852	7 116	7 039	Banque Canadienne Impériale de Commerce	5,050 %	2027-10-07	26 620	26 574	26 631	1,56			
Fonds de revenu mensuel PIMCO (Canada)	1 682 242	22 141	20 927	Banque Royale du Canada, Variable	2,088 %	2030-06-30	26 960	25 305	24 797	1,45			
<b>TOTAL DES FONDS DE PLACEMENT</b>		<b>86 136</b>	<b>82 170</b>	Fédération des caisses Desjardins du Québec, Variable	1,992 %	2031-05-28	26 520	24 899	23 466	1,37			
				Gouvernement du Canada	2,000 %	2032-06-01	24 825	22 956	22 234	1,30			
Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)		Coût moyen \$	Valeur comptable \$	<b>Fonds Industrielle Alliance Obligations long terme</b>									
<b>CONTRATS À TERME STANDARDISÉS (0,03 %)</b>				Gouvernement du Canada	1,750 %	2053-12-01	31 370	23 454	22 108	7,77			
Ultra 10-Years US Treasury Note Futures			27	Province de l'Ontario	2,900 %	2046-12-02	26 835	21 821	21 139	7,43			
Nombre de contrats : (6), 2023-03-22				Province de l'Ontario	4,700 %	2037-06-02	9 445	10 896	9 853	3,46			
				Province de Québec	5,000 %	2041-12-01	8 295	10 183	9 007	3,17			
				Province de Québec	5,000 %	2038-12-01	7 865	9 921	8 489	2,98			
				<b>Fonds Industrielle Alliance Obligations responsables sans combustibles fossiles</b>									
<b>PLACEMENTS À COURT TERME (0,24 %)</b>		<b>200</b>	<b>200</b>	Gouvernement du Canada	2,500 %	2032-12-01	3 690	3 507	3 442	7,73			
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (99,35 %)</b>		<b>86 336</b>	<b>82 397</b>	Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	2,250 %	2025-12-15	2 075	1 992	1 980	4,44			
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (0,65 %)			539	Gouvernement du Canada	4,288 %	2023-03-16	1 300	1 289	1 289	2,89			
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>82 936</b>	Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	1,750 %	2030-06-15	1 265	1 230	1 104	2,48			
				Gouvernement du Canada	1,750 %	2053-12-01	1 368	990	964	2,16			
<b>Les 5 principaux titres des fonds sous-jacents</b>				<b>Fonds Industrielle Alliance Obligations court terme</b>									
Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)		N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net	Gouvernement du Canada	2,750 %	2027-09-01	8 820	8 631	8 570	5,77	
<b>Fonds IA Clarington Loomis d'obligations mondiales multisectorielles, série I</b>						Province de l'Ontario	2,400 %	2026-06-02	6 120	6 215	5 818	3,92	
Gouvernement des États-Unis, Bons du Trésor	1,217 %	2023-01-05	11 000	15 051	14 901	4,33	Province de Manitoba	2,450 %	2025-06-02	4 585	4 808	4 414	2,97
Gouvernement des États-Unis, Billets du Trésor	0,250 %	2023-09-30	7 225	9 103	9 464	2,75	La Banque Toronto-Dominion, Variable	3,589 %	2028-09-14	3 190	3 273	3 145	2,12
Gouvernement des États-Unis, Bons du Trésor	4,134 %	2023-03-23	5 125	6 897	6 880	2,00	Banque Royale du Canada	2,333 %	2023-12-05	2 775	2 853	2 709	1,82
Gouvernement des États-Unis, Bons du Trésor	4,025 %	2023-03-23	3 990	5 304	5 374	1,56	<b>Fonds de revenu mensuel PIMCO (Canada)</b>						
Gouvernement des États-Unis, Billets du Trésor	2,250 %	2052-02-15	3 685	4 144	3 508	1,02	Uniform Mortgage-Backed Security, TBA	3,500 %	2053-02-01	1 417 564	nd	1 745 104	8,23
<b>Fonds IA Clarington stratégique d'obligations de sociétés, série I</b>						Uniform Mortgage-Backed Security, TBA	4,000 %	2053-03-01	1 068 978	nd	1 358 296	6,41	
iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF			95 000	14 083	13 571	3,07	Reçoit 3 mois USD-LIBOR	0,950 %	2050-12-11	1 617 700	nd	795 522	3,75
Métaux Russel inc.	5,750 %	2025-10-27	13 000	13 000	12 810	2,90	Uniform Mortgage-Backed Security, TBA	3,000 %	2053-02-01	590 150	nd	702 072	3,31
Supérieur Plus S.E.C., Corporation de sécurité	4,250 %	2028-05-18	13 500	13 500	11 765	2,66	Uniform Mortgage-Backed Security, TBA	6,000 %	2053-02-01	393 000	nd	539 683	2,55
Garda World	9,500 %	2027-11-01	8 000	10 467	10 456	2,37							
Trulieve Cannabis Corp.	9,750 %	2024-06-18	8 000	10 371	10 392	2,35							

# Portefeuille géré de revenu fixe

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

#### Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

#### Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	82 170	-	-	82 170
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	200	-	200
	82 170	200	-	82 370
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	27	1	-	28
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	(4)	-	(4)
Total	82 197	197	-	82 394

#### Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	39 076	-	-	39 076
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	39 076	-	-	39 076
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	(10)	-	-	(10)
Total	39 066	-	-	39 066

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

#### Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

#### Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

#### Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

#### Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

Le Fonds détient des instruments financiers dérivés au passif. Ces passifs peuvent avoir une date d'échéance contractuelle de plus de 30 jours.

#### Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

#### Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Portefeuille géré de revenu fixe

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

#### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
8 219	9,91

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
3 907	9,97



# Obligations mondiales multisectorielles (Loomis Sayles)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	10 786	5 855
Trésorerie	82	252
Souscriptions à recevoir	-	1
	<b>10 868</b>	<b>6 108</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Sommes à payer sur l'achat de titres	37	247
Charges à payer	23	10
	<b>60</b>	<b>257</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>10 808</b>	<b>5 851</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	8,53	9,96
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	8,55	9,96
PER IAG 75/100	8,51	9,96
PER IAG 75/100 Prestige	8,53	9,96
PER IAG SC 75/75 F	8,57	9,96
PER IAG SC 75/75 Prestige F	8,58	9,97
PER IAG 75/100 F	8,55	9,96
PER IAG 75/100 Prestige F	8,57	9,96
Ecoflextra SC 75/75	8,53	9,96
COLSMV	-	-
PLA000	8,79	10,01
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	495	201
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	292	166
PER IAG 75/100	187	98
PER IAG 75/100 Prestige	279	119
PER IAG SC 75/75 F	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	-	-
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	-	-
Ecoflextra SC 75/75	14	3
COLSMV	-	-
PLA000	-	-

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Distributions et attributions de fonds de placement	224	31
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(121)	(1)
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(179)	(22)
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(1 300)	(23)
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(1 300)	(23)
	<b>(1 076)</b>	<b>8</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	228	14
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(1 304)</b>	<b>(6)</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(1,26)	(0,03)
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(1,31)	(0,02)
PER IAG 75/100	(1,37)	(0,02)
PER IAG 75/100 Prestige	(1,17)	-
PER IAG SC 75/75 F	(1,39)	(0,03)
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(1,38)	(0,02)
PER IAG 75/100 F	(1,41)	(0,03)
PER IAG 75/100 Prestige F	(1,39)	(0,03)
Ecoflextra SC 75/75	(1,12)	(0,05)
COLSMV	-	(0,02)
PLA000	(1,22)	0,01

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Obligations mondiales multisectorielles (Loomis Sayles)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>5 851</b>	<b>-</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(1 304)	(6)
Produit d'émission de parts	9 501	7 691
Rachat de parts	(3 240)	(1 834)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>4 957</b>	<b>5 851</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>10 808</b>	<b>5 851</b>

### États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>FLUX DE TRÉSorerIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(1 304)	(6)
Ajustements		
Distributions et attributions de fonds de placement	(224)	(31)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	121	1
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	1 179	22
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	1 159	539
Achats de placements	(7 376)	(6 139)
Augmentation (diminution) des charges à payer	13	10
<b>FLUX DE TRÉSorerIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(6 432)</b>	<b>(5 604)</b>
<b>FLUX DE TRÉSorerIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	9 502	7 690
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(3 240)	(1 834)
<b>FLUX DE TRÉSorerIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>6 262</b>	<b>5 856</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSorerIE</b>	<b>(170)</b>	<b>252</b>
<b>TRÉSorerIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>252</b>	<b>-</b>
<b>TRÉSorerIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>82</b>	<b>252</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Obligations mondiales multisectorielles (Loomis Sayles)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022	Nombre	Coût	Valeur
En milliers (sauf le nombre de titres)	de titres	moyen	comptable
		\$	\$
<b>FONDS DE PLACEMENT (99,80 %)</b>			
Fonds IA Clarington Loomis d'obligations mondiales multisectorielles, série I	1 256 408	11 987	10 786
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (99,80 %)</b>		<b>11 987</b>	<b>10 786</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (0,20 %)			22
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>10 808</b>

## Les 25 principaux titres du fonds sous-jacent

Au 31 décembre 2022			N <sup>bre</sup> de				% de
En milliers			titres/	Coût	Valeur		l'actif
(sauf le nombre			Valeur	moyen	comptable		net
de titres)			nominale	\$	\$	\$	
<b>Fonds IA Clarington Loomis d'obligations mondiales multisectorielles, série I</b>							
Gouvernement des États-Unis, Bons du Trésor	1,217 %	2023-01-05	11 000	15 051	14 901		4,33
Gouvernement des États-Unis, Billets du Trésor	0,250 %	2023-09-30	7 225	9 103	9 464		2,75
Gouvernement des États-Unis, Bons du Trésor	4,134 %	2023-03-23	5 125	6 897	6 880		2,00
Gouvernement des États-Unis, Bons du Trésor	4,025 %	2023-02-23	3 990	5 304	5 374		1,56
Gouvernement des États-Unis, Billets du Trésor	2,250 %	2052-02-15	3 685	4 144	3 508		1,02
Gouvernement des États-Unis, Bons du Trésor	3,417 %	2023-02-02	2 585	3 485	3 491		1,01
Continental Resources Inc.	5,750 %	2031-01-15	2 504	3 445	3 166		0,92
BioMarin Pharmaceutical Inc.	1,250 %	2027-05-15	2 135	2 749	3 123		0,91
Rocket Mortgage LLC/Co-Issuer Inc.	3,875 %	2031-03-01	2 795	3 601	2 900		0,84
Expedia Group Inc.	3,250 %	2030-02-15	2 405	3 091	2 778		0,81
Uber Technologies Inc.	4,500 %	2029-08-15	2 215	2 785	2 620		0,76
DISH Network Corp.	3,375 %	2026-08-15	2 980	3 755	2 540		0,74
Gouvernement des États-Unis, Billets du Trésor	0,125 %	2023-06-30	1 800	2 263	2 385		0,69
T-Mobile USA Inc.	3,875 %	2030-04-15	1 900	2 792	2 344		0,68
Teva Pharmaceutical Finance Netherlands III BV	3,150 %	2026-10-01	1 890	2 247	2 245		0,65
The Goldman Sachs Group Inc.	4,482 %	2028-08-23	1 470	1 891	1 918		0,56
Anglo American Capital PLC	4,500 %	2028-03-15	1 490	2 249	1 916		0,56
First Quantum Minerals Ltd.	7,500 %	2025-04-01	1 405	1 841	1 857		0,54
Blackstone Secured Lending Fund	2,125 %	2027-02-15	1 640	2 113	1 843		0,54
Bank of America Corp., 7,250 %, Priv., série L			1 169	2 193	1 837		0,53
DISH DBS Corp.	5,250 %	2026-12-01	1 600	1 940	1 830		0,53
2020 Cash Mandatory Exchangeable Trust, Priv., 5,250 %			1 159	1 659	1 797		0,52
Banco Santander SA	2,749 %	2030-12-03	1 600	2 063	1 680		0,49
Netflix Inc.	4,875 %	2030-06-15	1 300	1 937	1 646		0,48
Credit Agricole SA	4,000 %	2033-01-10	1 380	1 979	1 635		0,47
			<b>90 577</b>	<b>85 678</b>	<b>24,89</b>		

## Obligations mondiales multisectorielles (Loomis Sayles)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	10 786	-	-	10 786
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	10 786	-	-	10 786
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	10 786	-	-	10 786

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	5 855	-	-	5 855
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	5 855	-	-	5 855
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	5 855	-	-	5 855

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présente.

## Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

## Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

## Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Obligations mondiales multisectorielles (Loomis Sayles)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

## Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

## Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
1 079	9,98

## Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
586	10,01

# Revenu fixe mondial (PIMCO)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	664 889	715 353
Trésorerie	563	570
Souscriptions à recevoir	-	454
Sommes à recevoir sur la vente de titres	77	-
	<b>665 529</b>	<b>716 377</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Sommes à payer sur l'achat de titres	682	570
Rachats à payer	-	537
Charges à payer	1 026	1 081
	<b>1 708</b>	<b>2 188</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>663 821</b>	<b>714 189</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	11,68	12,73
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	11,89	12,94
PER IAG 75/100	11,49	12,55
PER IAG 75/100 Prestige	11,64	12,69
PER IAG SC 75/75 F	11,90	12,89
PER IAG SC 75/75 Prestige F	12,13	13,10
PER IAG 75/100 F	11,69	12,70
PER IAG 75/100 Prestige F	11,84	12,84
COL001	11,52	12,57
COL002	14,91	15,85
COL008	14,04	15,01
COL010	11,74	12,78
COL011	12,64	13,61
COL012	12,25	13,58
COL013	12,55	13,53
COL015	12,09	13,10
COL018	14,00	15,00
COL019	14,05	15,02
COL020	11,51	12,56
COL022	14,03	15,01
COL024	12,81	13,80
COL025	14,10	15,07
COL026	14,91	15,85
COL028	12,18	13,18
COLBR2	14,91	15,85
PLA000	14,97	15,90

### États de la situation financière (suite)

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	15 525	15 001
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	9 646	10 481
PER IAG 75/100	5 100	4 833
PER IAG 75/100 Prestige	4 788	4 559
PER IAG SC 75/75 F	6	2
PER IAG SC 75/75 Prestige F	45	112
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	12	11
COL001	24	23
COL002	1 298	1 436
COL008	4 827	4 900
COL010	136	123
COL011	158	192
COL012	-	56
COL013	65	39
COL015	119	167
COL018	803	781
COL019	1 286	1 325
COL020	2	2
COL022	813	974
COL024	282	243
COL025	5 491	4 970
COL026	11	11
COL028	208	177
COLBR2	2 348	2 281
PLA000	-	-

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Revenu fixe mondial (PIMCO)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers (sauf les montants par part)	2022 \$	2021 \$
<b>REVENUS</b>		
Distributions et attributions de fonds de placement	34 807	30 727
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(5 327)	(201)
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(71 708)	(16 012)
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(77 035)	(16 213)
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(77 035)	(16 213)
	(42 228)	14 514
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	12 142	11 640
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	(54 370)	2 874
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(1,04)	(0,04)
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(1,08)	(0,01)
PER IAG 75/100	(1,04)	(0,06)
PER IAG 75/100 Prestige	(1,03)	(0,05)
PER IAG SC 75/75 F	(2,32)	0,07
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(1,46)	0,13
PER IAG 75/100 F	(1,02)	0,05
PER IAG 75/100 Prestige F	(1,00)	(0,14)
COL001	(1,06)	(0,06)
COL002	(0,97)	0,35
COL008	(0,97)	0,24
COL010	(1,04)	0,17
COL011	(1,15)	0,13
COL012	(2,28)	0,11
COL013	(0,86)	0,14
COL015	(1,14)	0,02
COL018	(0,99)	0,08
COL019	(0,99)	0,24
COL020	(1,05)	0,14
COL022	(1,09)	0,23
COL024	(0,97)	0,11
COL025	(0,95)	0,24
COL026	(0,95)	0,22
COL028	(0,96)	0,04
COLBR2	(0,98)	0,32
PLA000	(0,92)	0,26

### États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	714 189	579 824
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(54 370)	2 874
Produit d'émission de parts	224 906	370 507
Rachat de parts	(220 904)	(239 016)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	(50 368)	134 365
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	663 821	714 189

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Revenu fixe mondial (PIMCO)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+

### États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(54 370)	2 874
Ajustements		
Distributions et attributions de fonds de placement	(34 807)	(30 727)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	5 327	201
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	71 708	16 012
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	55 614	751 517
Achats de placements	(47 343)	(871 642)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(55)	242
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(3 926)</b>	<b>(131 523)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	225 360	370 655
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(221 441)	(238 880)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>3 919</b>	<b>131 775</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(7)</b>	<b>252</b>
TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE	570	318
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>563</b>	<b>570</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.



# Revenu fixe mondial (PIMCO)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,16 %)</b>			
Fonds de revenu mensuel PIMCO (Canada)	53 448 122	748 865	664 889
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,16 %)</b>		<b>748 865</b>	<b>664 889</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,16 %)			(1 068)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>663 821</b>

## Les 25 principaux titres du fonds sous-jacent

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)		N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net	
<b>Fonds de revenu mensuel PIMCO (Canada)</b>						
Uniform Mortgage-Backed Security, TBA	0,035 %	2053-02-01	1 417 564	nd	1 745 104	8,23
Uniform Mortgage-Backed Security, TBA	0,040 %	2053-03-01	1 068 978	nd	1 358 296	6,41
Reçoit 3 mois USD-LIBOR	0,010 %	2050-12-11	1 617 700	nd	795 522	3,75
Uniform Mortgage-Backed Security, TBA	0,030 %	2053-02-01	590 150	nd	702 072	3,31
Uniform Mortgage-Backed Security, TBA	0,060 %	2053-02-01	393 000	nd	539 683	2,55
Citigroup Mortgage Loan Trust	0,000 %	2061-11-01	395 350	nd	445 975	2,10
Jamestown Residential DAC	0,027 %	2059-06-24	286 088	nd	411 596	1,94
Ginnie Mae, TBA	0,040 %	2053-01-01	313 100	nd	401 219	1,89
Reçoit 3 mois USD-LIBOR	0,008 %	2031-06-16	1 932 850	nd	376 260	1,78
Uniform Mortgage-Backed Security, TBA	0,045 %	2053-02-01	276 100	nd	359 890	1,70
Billets du Trésor américain	0,024 %	2029-03-31	267 800	nd	329 762	1,56
Billets du Trésor américain	0,028 %	2032-08-15	235 000	nd	289 801	1,37
Obligations du Trésor américain	0,040 %	2042-11-15	207 700	nd	275 426	1,30
Uniform Mortgage-Backed Security, TBA	0,055 %	2053-02-01	200 500	nd	272 094	1,28
Mulcair Securities DAC	0,024 %	2072-04-24	188 566	nd	271 217	1,28
Credit Suisse Mortgage Capital Trust	0,038 %	2062-04-25	208 180	nd	239 666	1,13
Obligation internationale du gouvernement de l'Afrique du Sud	0,105 %	2026-12-21	2 811 100	nd	236 823	1,12
Temple Quay No. 1 PLC	0,000 %	2085-07-24	146 074	nd	235 215	1,11
Billets du Trésor américain	0,040 %	2029-10-31	170 800	nd	231 390	1,09
Obligations du Trésor américain	0,040 %	2052-11-15	156 550	nd	212 333	1,00
Cheshire PLC	0,042 %	2049-12-20	128 931	nd	208 344	0,98
Warwick Finance Residential Mortgages PLC	0,045 %	2042-03-21	127 597	nd	204 222	0,96
Obligation internationale du gouvernement de l'Afrique du Sud	0,105 %	2026-12-21	319 400	nd	26 908	0,13
Temple Quay No. 1 PLC	0,000 %	2085-07-24	14 681	nd	22 710	0,11
Temple Quay No. 1 PLC	0,000 %	2085-07-24	14 681	nd	21 957	0,10
				<b>10 213 485</b>	<b>48,18</b>	

# Revenu fixe mondial (PIMCO)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+

### Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

#### Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

#### Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	664 889	-	-	664 889
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	664 889	-	-	664 889
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	664 889	-	-	664 889

#### Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	715 353	-	-	715 353
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	715 353	-	-	715 353
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	715 353	-	-	715 353

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

#### Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

#### Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

#### Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

#### Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

#### Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

#### Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

# Revenu fixe mondial (PIMCO)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
66 489	10,02

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
71 535	10,02

# Revenu à taux variable (Wellington Square)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	73 152	52 045
Trésorerie	202	-
Souscriptions à recevoir	-	70
Sommes à recevoir sur la vente de titres	11	54
	<b>73 365</b>	<b>52 169</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Découvert bancaire	-	5
Sommes à payer sur l'achat de titres	71	49
Rachats à payer	-	4
Charges à payer	138	96
	<b>209</b>	<b>154</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>73 156</b>	<b>52 015</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	9,61	10,12
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	9,65	10,14
PER IAG 75/100	9,55	10,08
PER IAG 75/100 Prestige	9,60	10,11
PER IAG SC 75/75 F	9,81	10,26
PER IAG SC 75/75 Prestige F	9,79	10,27
PER IAG 75/100 F	9,72	10,20
PER IAG 75/100 Prestige F	9,76	10,23
Ecoflextra SC 75/75	9,61	10,12
PLA000	10,31	10,61
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	3 028	1 725
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2 334	1 708
PER IAG 75/100	1 016	640
PER IAG 75/100 Prestige	1 204	1 062
PER IAG SC 75/75 F	2	2
PER IAG SC 75/75 Prestige F	-	-
PER IAG 75/100 F	1	-
PER IAG 75/100 Prestige F	-	-
Ecoflextra SC 75/75	23	3
PLA000	-	-

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Distributions et attributions de fonds de placement	4 680	1 839
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(483)	3
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(6 006)	(425)
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(6 489)	(422)
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(6 489)	(422)
	<b>(1 809)</b>	<b>1 417</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	1 483	838
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(3 292)</b>	<b>579</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(0,46)	0,16
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(0,48)	0,17
PER IAG 75/100	(0,47)	0,13
PER IAG 75/100 Prestige	(0,53)	0,15
PER IAG SC 75/75 F	(0,45)	0,22
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(0,47)	0,14
PER IAG 75/100 F	(0,46)	0,12
PER IAG 75/100 Prestige F	(0,47)	0,14
Ecoflextra SC 75/75	(0,49)	0,19
PLA000	(0,30)	0,25

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Revenu à taux variable (Wellington Square)

### Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

#### États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>52 015</b>	<b>21 715</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(3 292)	579
Produit d'émission de parts	55 282	47 192
Rachat de parts	(30 849)	(17 471)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>21 141</b>	<b>30 300</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>73 156</b>	<b>52 015</b>

#### États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(3 292)	579
Ajustements		
Distributions et attributions de fonds de placement	(4 680)	(1 839)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	483	(3)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	6 006	425
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	7 590	2 588
Achats de placements	(30 441)	(31 514)
Augmentation (diminution) des charges à payer	42	57
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(24 292)</b>	<b>(29 707)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	55 352	47 152
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(30 853)	(17 469)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>24 499</b>	<b>29 683</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>207</b>	<b>(24)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>(5)</b>	<b>19</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>202</b>	<b>(5)</b>

*Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.*

## Revenu à taux variable (Wellington Square)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (99,99 %)</b>			
Fonds IA Clarington de revenu à taux variable, série I	8 512 658	79 518	73 152
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (99,99 %)</b>		<b>79 518</b>	<b>73 152</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (0,01 %)			4
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>73 156</b>

## Les 25 principaux titres du fonds sous-jacent

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)		N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net	
<b>Fonds IA Clarington de revenu à taux variable, série I</b>						
Enbridge Inc.	5,314 %	2023-01-17	21 000	20 953	20 946	2,56
FINB BMO obligations de sociétés américaines à haut rendement couvertes en dollars canadiens			1 731 020	22 847	18 574	2,27
LGSA20 Inc.	10,000 %	2024-03-31	12 800	13 904	15 604	1,91
High Interest Savings Account Fund ETF			280 375	14 033	14 024	1,71
iShares U.S. High Yield Bond Index ETF (CAD-Hedged) ETF			842 814	15 745	13 241	1,62
Columbia Care Inc.	6,000 %	2025-06-29	7 600	9 256	10 298	1,26
Ayr Wellness Inc.	12,500 %	2024-12-10	8 451	11 304	9 776	1,19
Halo Woods LLC	12,000 %	2024-08-31	7 200	9 267	9 756	1,19
Halo Woods LLC	12,000 %	2023-02-28	7 000	8 878	9 485	1,16
Mileage Plus Holdings LLC, Prêt long terme	9,619 %	2027-06-20	6 165	8 382	8 611	1,05
American Airlines Inc., Prêt long terme	6,119 %	2027-01-29	6 648	8 703	8 594	1,05
FINB BMO obligations de sociétés à court terme			642 271	9 302	8 362	1,02
Virtusa Corp., Prêt long terme	8,134 %	2028-02-11	6 277	7 940	8 239	1,01
Sotheby's, Prêt long terme	8,869 %	2027-01-15	6 199	7 747	8 218	1,00
Embecka Corp., Prêt long terme	7,358 %	2029-03-31	6 317	8 025	8 185	1,00
BELFOR Holdings Inc., Prêt long terme	8,754 %	2026-04-04	6 044	8 104	8 142	0,99
Daeske Cos. Inc., Prêt long terme	8,369 %	2028-03-09	6 166	7 810	8 107	0,99
Belron Finance Ltd., Prêt long terme	2,750 %	2028-04-30	5 750	8 480	8 099	0,99
Canada Goose Inc., Prêt long terme	8,619 %	2027-10-07	6 110	8 045	8 068	0,99
Acuris Finance US Inc., Prêt long terme	8,269 %	2028-02-16	6 042	7 703	8 055	0,98
McGraw-Hill Education Inc., Prêt long terme	9,119 %	2028-07-30	6 286	7 775	8 041	0,98
Janus International Group LLC, Prêt long terme	7,619 %	2025-02-15	6 108	7 575	8 039	0,98
DRW Holdings LLC, Prêt long terme	8,137 %	2028-03-01	6 074	7 519	8 024	0,98
NAB Holdings LLC, Prêt long terme	7,334 %	2028-11-23	6 038	7 614	7 987	0,98
Watlow Electric Manufacturing Co., Prêt long terme	8,369 %	2028-03-02	6 107	7 599	7 982	0,98
			<b>254 510</b>	<b>252 457</b>	<b>30,84</b>	

## Revenu à taux variable (Wellington Square)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	73 152	-	-	73 152
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	73 152	-	-	73 152
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	73 152	-	-	73 152

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	52 045	-	-	52 045
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	52 045	-	-	52 045
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	52 045	-	-	52 045

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

## Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

## Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

## Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Revenu à taux variable (Wellington Square)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

**Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)****Risque de prix**

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

**Au 31 décembre 2022**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
7 315	10,00

**Au 31 décembre 2021**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
5 205	10,01



# Stratégie d'obligations de sociétés

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	117 386	101 962
Trésorerie	443	529
Souscriptions à recevoir	-	193
	117 829	102 684
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Sommes à payer sur l'achat de titres	403	529
Charges à payer	219	183
	622	712
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	117 207	101 972
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	13,78	14,73
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	13,92	14,86
PER IAG 75/100	13,42	14,38
PER IAG 75/100 Prestige	13,60	14,55
PER IAG autres Séries	13,37	14,34
PER IAG SC 75/75 F	14,14	14,94
PER IAG SC 75/75 Prestige F	14,26	15,06
PER IAG 75/100 F	13,78	14,58
PER IAG 75/100 Prestige F	13,95	14,75
Ecoflextra SC 75/75	13,77	14,72
COL002	17,49	18,29
COL008	16,70	17,54
PLA000	17,49	18,29
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	3 534	2 655
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2 267	2 239
PER IAG 75/100	1 388	1 004
PER IAG 75/100 Prestige	1 251	942
PER IAG autres Séries	1	1
PER IAG SC 75/75 F	1	1
PER IAG SC 75/75 Prestige F	1	1
PER IAG 75/100 F	2	2
PER IAG 75/100 Prestige F	10	10
Ecoflextra SC 75/75	63	66
COL002	13	13
COL008	-	-
PLA000	-	-

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	-	1
Distributions et attributions de fonds de placement	6 270	3 928
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(747)	(48)
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(10 274)	704
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(11 021)	656
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(11 021)	656
	(4 751)	4 585
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	2 416	1 546
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	(7 167)	3 039
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(0,90)	0,64
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(0,91)	0,62
PER IAG 75/100	(0,90)	0,57
PER IAG 75/100 Prestige	(0,92)	0,55
PER IAG autres Séries	(0,98)	0,62
PER IAG SC 75/75 F	(0,58)	0,50
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(0,82)	0,56
PER IAG 75/100 F	(0,86)	0,60
PER IAG 75/100 Prestige F	(0,81)	0,42
Ecoflextra SC 75/75	(0,98)	0,65
COL002	(0,77)	1,23
COL008	(0,83)	0,62
PLA000	(0,81)	0,69

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Stratégie d'obligations de sociétés

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>101 972</b>	<b>42 181</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(7 167)	3 039
Produit d'émission de parts	65 796	83 583
Rachat de parts	(43 394)	(26 831)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>15 235</b>	<b>59 791</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>117 207</b>	<b>101 972</b>

### États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(7 167)	3 039
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	-	(1)
Distributions et attributions de fonds de placement	(6 270)	(3 928)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	747	48
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	10 274	(704)
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	9 218	930
Achats de placements	(29 519)	(55 571)
Augmentation (diminution) des charges à payer	36	108
Intérêts reçus (payés)	-	1
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(22 681)</b>	<b>(56 078)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	65 989	83 405
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(43 394)	(26 846)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>22 595</b>	<b>56 559</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(86)</b>	<b>481</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>529</b>	<b>48</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>443</b>	<b>529</b>

*Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.*

# Stratégie d'obligations de sociétés

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,15 %)</b>			
Fonds IA Clarington stratégique d'obligations de sociétés, série I	13 153 398	130 447	117 386
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,15 %)</b>		<b>130 447</b>	<b>117 386</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,15 %)			(179)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>117 207</b>

### Les 25 principaux titres du fonds sous-jacent

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)		N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Fonds IA Clarington stratégique d'obligations de sociétés, série I</b>					
iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF		95 000	14 083	13 571	3,07
Métaux Russel inc.	5,750 % 2025-10-27	13 000	13 000	12 810	2,90
Supérieur Plus S.E.C.	4,250 % 2028-05-18	13 500	13 500	11 765	2,66
Corporation de sécurité Garda World	9,500 % 2027-11-01	8 000	10 467	10 456	2,37
Trulieve Cannabis Corp.	9,750 % 2024-06-18	8 000	10 371	10 392	2,35
Doman Building Materials Group Ltd.	5,250 % 2026-05-15	11 000	11 000	9 831	2,23
Wynn Las Vegas LLC/Capital Corp.	5,250 % 2027-05-15	8 000	10 236	9 800	2,22
Air Canada	4,625 % 2029-08-15	11 000	11 013	9 698	2,20
Parkland Corp.	6,000 % 2028-06-23	10 000	10 000	9 555	2,16
Keyera Corp.	6,875 % 2029-06-13	9 500	9 500	8 998	2,04
NCL Corp. Ltd.	3,625 % 2024-12-15	7 000	8 762	8 118	1,84
Ford Credit Canada Co.	6,777 % 2025-09-15	8 000	7 984	8 071	1,83
Gouvernement du Canada Gouvernement des États-Unis, Billets du Trésor	2,750 % 2032-08-15	6 500	8 074	8 050	1,82
Fairfax Financial Holdings Ltd.	3,950 % 2031-03-03	9 000	9 022	7 889	1,79
Mattamy Group Corp.	4,625 % 2028-03-01	9 000	9 000	7 631	1,73
goeasy Ltd.	4,375 % 2026-05-01	6 000	7 502	7 206	1,63
Inter Pipeline Ltd.	6,875 % 2029-03-26	7 500	7 525	7 187	1,63
Royal Caribbean Cruises Ltd.	5,500 % 2028-04-01	6 600	8 349	7 153	1,62
Kruger Products LP,	6,000 % 2025-04-24	7 500	7 528	7 113	1,61
Groupe SNC-Lavalin inc.	7,000 % 2026-06-12	7 000	7 000	7 105	1,61
GFL Environmental Inc.	4,000 % 2028-08-01	6 000	7 433	6 962	1,58
CES Energy Solutions Corp.	6,375 % 2024-10-21	7 000	7 000	6 937	1,57
Secure Energy Services Inc.	7,250 % 2026-12-30	7 000	7 030	6 886	1,56
iShares Core Canadian Universe Bond Index ETF		250 000	7 143	6 825	1,55
		<b>230 689</b>	<b>218 070</b>	<b>49,40</b>	

# Stratégie d'obligations de sociétés

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

#### Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

#### Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	117 386	-	-	117 386
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	117 386	-	-	117 386
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	117 386	-	-	117 386

#### Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	101 962	-	-	101 962
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	101 962	-	-	101 962
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	101 962	-	-	101 962

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

#### Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

#### Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

#### Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

#### Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

#### Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

#### Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Stratégie d'obligations de sociétés

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

#### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
11 739	10,02

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
10 196	10,00

# Fidelity Titres américains à rendement élevé - Devises neutres

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	68 858	70 696
Trésorerie	55	187
Souscriptions à recevoir	-	151
Sommes à recevoir sur la vente de titres	-	10
	<b>68 913</b>	<b>71 044</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Sommes à payer sur l'achat de titres	126	197
Rachats à payer	-	14
Charges à payer	154	151
	<b>280</b>	<b>362</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>68 633</b>	<b>70 682</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	10,74	12,01
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	10,88	12,14
PER IAG 75/100	10,57	11,84
PER IAG 75/100 Prestige	10,69	11,96
PER IAG SC 75/75 F	10,91	12,15
PER IAG SC 75/75 Prestige F	11,07	12,30
PER IAG 75/100 F	10,76	11,99
PER IAG 75/100 Prestige F	10,87	12,11
Ecoflextra SC 75/75	10,75	12,01
PLA000	13,07	14,24
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2 667	2 508
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	1 973	1 851
PER IAG 75/100	780	704
PER IAG 75/100 Prestige	897	753
PER IAG SC 75/75 F	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	-	-
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	-	-
Ecoflextra SC 75/75	63	63
PLA000	-	-

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Distributions et attributions de fonds de placement	4 241	2 836
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(774)	(4)
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(9 589)	1 617
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(10 363)	1 613
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(10 363)	1 613
	<b>(6 122)</b>	<b>4 449</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	1 822	1 434
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(7 944)</b>	<b>3 015</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(1,27)	0,65
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(1,26)	0,66
PER IAG 75/100	(1,26)	0,64
PER IAG 75/100 Prestige	(1,19)	0,62
PER IAG SC 75/75 F	(1,24)	0,65
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(1,23)	0,43
PER IAG 75/100 F	(1,24)	0,40
PER IAG 75/100 Prestige F	(1,24)	0,41
Ecoflextra SC 75/75	(1,27)	0,69
PLA000	(1,16)	0,65

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Fidelity Titres américains à rendement élevé - Devises neutres

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>70 682</b>	<b>44 763</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(7 944)	3 015
Produit d'émission de parts	29 191	41 064
Rachat de parts	(23 296)	(18 160)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(2 049)</b>	<b>25 919</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>68 633</b>	<b>70 682</b>

### États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(7 944)	3 015
Ajustements		
Distributions et attributions de fonds de placement	(4 241)	(2 836)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	774	4
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	9 589	(1 617)
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	7 537	1 702
Achats de placements	(11 882)	(22 908)
Augmentation (diminution) des charges à payer	3	55
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(6 164)</b>	<b>(22 585)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	29 342	40 964
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(23 310)	(18 170)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>6 032</b>	<b>22 794</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(132)</b>	<b>209</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>187</b>	<b>(22)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>55</b>	<b>187</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Fidelity Titres américains à rendement élevé - Devises neutres

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,33 %)</b>			
Fonds Fidelity Titres américains à rendement élevé - Devises neutres, série O	9 009 522	77 808	68 858
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,33 %)</b>		<b>77 808</b>	<b>68 858</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,33 %)			(225)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>68 633</b>

## Les 25 principaux titres du fonds sous-jacent

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)			N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Fonds Fidelity Titres américains à rendement élevé - Devises neutres, série O</b>						
Sprint Capital Corp.	8,750 %	2032-03-15	3 487	6 262	5 620	1,67
Intergen Nv	7,000 %	2023-06-30	3 043	3 891	3 997	1,19
C&W Sr Fin Da	6,875 %	2027-09-01	2 640	3 516	3 310	0,98
DISH Network Corp. Cv	2,375 %	2024-03-01	2 604	3 125	3 177	0,94
CCO Holdings/Capital	5,125 %	2027-05-01	2 008	2 663	2 534	0,75
PG&E	4,550 %	2030-07-01	2 050	3 020	2 516	0,75
DISH Network Corp. Cv	3,375 %	2026-08-01	2 874	3 444	2 438	0,72
PG&E	4,950 %	2050-07-01	2 253	3 351	2 364	0,70
Citigroup	5,350 %	nd	1 644	2 180	2 170	0,64
TransDigm Inc.	5,500 %	2027-11-15	1 611	2 157	2 029	0,60
Ally Financial Inc.	8,000 %	2031-11-01	1 430	2 176	2 014	0,60
Brand Industria	8,500 %	2025-07-01	1 839	2 419	1 990	0,59
Softbank Svfi Term 1Ln	nd	2024-12-01	1 499	2 029	1 958	0,58
Uber Technologies Inc.	4,500 %	2029-08-01	1 647	2 186	1 943	0,58
Intelsat J H Sa	6,500 %	2030-03-01	1 483	1 981	1 796	0,53
California Res Corp.			29 598	799	1 744	0,52
Pgt Inno	4,375 %	2029-10-01	1 523	2 014	1 726	0,51
Ally Financial Inc.	8,000 %	2031-11-01	1 215	1 949	1 698	0,50
Occidental Pete	7,500 %	2031-05-01	1 154	1 370	1 670	0,50
Acrisure LLC/In	7,000 %	2025-11-01	1 304	1 762	1 623	0,48
Chesapeake Energy Corp.			12 523	567	1 600	0,48
Banque Royale du Canada	11,625 %	2027-08-15	1 176	1 596	1 596	0,47
Chs/Cmnty Healt	8,000 %	2026-03-01	1 281	1 704	1 579	0,47
Citigroup	5,950 %	nd	1 172	1 532	1 572	0,47
Denbury Inc.			13 144	633	1 549	0,46
				<b>58 326</b>	<b>56 213</b>	<b>16,68</b>



# Fidelity Titres américains à rendement élevé - Devises neutres

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

#### Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

#### Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	68 858	-	-	68 858
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	68 858	-	-	68 858
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	68 858	-	-	68 858

#### Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	70 696	-	-	70 696
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	70 696	-	-	70 696
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	70 696	-	-	70 696

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

#### Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

#### Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

#### Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

#### Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

#### Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

#### Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Fidelity Titres américains à rendement élevé - Devises neutres

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

**Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)****Risque de prix**

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

**Au 31 décembre 2022**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
6 886	10,03

**Au 31 décembre 2021**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
7 070	10,00

## Diversifié sécurité

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	552 962	662 720
Instruments financiers dérivés		
Contrats de change	40	2 586
Contrats à terme standardisés	1 247	218
Trésorerie	16 515	13 576
Marge	854	651
Souscriptions à recevoir	-	289
Sommes à recevoir sur la vente de titres	3 554	4 639
Intérêts, dividendes et autres à recevoir	880	674
	<b>576 052</b>	<b>685 353</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Instruments financiers dérivés		
Contrats de change	-	474
Contrats à terme standardisés	62	81
Sommes à payer sur l'achat de titres	3 316	-
Rachats à payer	9	254
Charges à payer	1 300	1 515
	<b>4 687</b>	<b>2 324</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>571 365</b>	<b>683 029</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	30,22	33,93
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	30,61	34,32
PER IAG 75/100	29,40	33,09
PER IAG 75/100 Prestige	29,92	33,61
PER IAG autres Séries	29,10	32,82
PER IAG SC 75/75 F	31,35	34,82
PER IAG SC 75/75 Prestige F	31,78	35,21
PER IAG 75/100 F	30,45	33,94
PER IAG 75/100 Prestige F	31,10	34,47
PER IAG SE 100/100 F	30,17	33,67
Mes études/Ecoflex	20,51	23,16
Ecoflextra SC 75/75	21,81	24,49
COL001	25,73	28,75
COL002	40,97	44,86
COL008	40,61	44,49
COL019	39,49	43,36
COL020	25,60	28,62
COL022	39,47	43,34
COL025	39,49	43,36
COLBR2	40,97	44,86
PLA000	41,14	45,04

## États de la situation financière (suite)

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	5 880	6 014
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2 973	2 997
PER IAG 75/100	2 035	2 170
PER IAG 75/100 Prestige	1 647	1 750
PER IAG autres Séries	1 442	1 609
PER IAG SC 75/75 F	2	4
PER IAG SC 75/75 Prestige F	-	-
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	-	-
PER IAG SE 100/100 F	-	-
Mes études/Ecoflex	5 927	6 784
Ecoflextra SC 75/75	193	222
COL001	34	35
COL002	64	66
COL008	395	409
COL019	69	71
COL020	27	25
COL022	24	44
COL025	48	49
COLBR2	-	-
PLA000	-	-

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Diversifié sécurité

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers (sauf les montants par part)	2022 \$	2021 \$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	6 186	4 507
Revenus (pertes) d'instruments financiers dérivés	(2)	(3)
Prêts de titres	439	169
Distributions et attributions de fonds de placement	6 714	33 183
Gain (perte) de change sur la trésorerie	1 337	(150)
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(21 580)	10 928
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(45 441)	(8 475)
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(67 021)	2 453
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	(4 702)	(10 288)
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(992)	1 392
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	(5 694)	(8 896)
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(72 715)	(6 443)
	(58 041)	31 263
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	15 891	17 729
Coûts de transaction	55	230
Impôts étrangers retenus à la source	357	156
	16 303	18 115
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	(74 344)	13 148
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(3,75)	0,68
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(3,74)	0,72
PER IAG 75/100	(3,73)	0,60
PER IAG 75/100 Prestige	(3,78)	0,70
PER IAG autres Séries	(3,83)	0,52
PER IAG SC 75/75 F	(4,30)	0,98
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(3,43)	1,01
PER IAG 75/100 F	(6,10)	0,90
PER IAG 75/100 Prestige F	(3,36)	0,93
PER IAG SE 100/100 F	(3,50)	0,85
Mes études/Ecoflex	(2,76)	0,33
Ecoflextra SC 75/75	(2,80)	0,49
COL001	(3,12)	0,73
COL002	(3,97)	1,96
COL008	(3,91)	1,93
COL019	(3,91)	1,79
COL020	(2,96)	0,74
COL022	(5,12)	1,82
COL025	(3,83)	1,80
COLBR2	(3,88)	2,07
PLA000	(3,90)	1,62

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	683 029	668 067
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(74 344)	13 148
Produit d'émission de parts	117 565	200 641
Rachat de parts	(154 885)	(198 827)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	(111 664)	14 962
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	571 365	683 029

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(74 344)	13 148
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	(6 186)	(4 507)
Distributions et attributions de fonds de placement	(6 714)	(33 183)
Impôts étrangers retenus à la source	357	156
Perte (gain) de change sur la trésorerie	(1 337)	150
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	26 282	(640)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	46 433	7 083
Coûts de transaction	55	230
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	915 079	1 233 679
Achats de placements	(868 462)	(1 215 666)
Diminution (augmentation) de la marge	(203)	2 573
Augmentation (diminution) des charges à payer	(215)	38
Intérêts reçus (payés)	5 535	4 446
Distributions et attributions de fonds de placement reçues	2 598	3 359
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>38 878</b>	<b>10 866</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	117 854	200 850
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(155 130)	(199 141)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>(37 276)</b>	<b>1 709</b>
Gain (perte) de change sur la trésorerie	1 337	(150)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>2 939</b>	<b>12 425</b>
TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE	13 576	1 151
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>16 515</b>	<b>13 576</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Diversifié sécurité

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers			Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	Au 31 décembre 2022 En milliers			Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>OBLIGATIONS CANADIENNES (33,93 %)</b>						<b>PROVINCES (suite)</b>					
<b>GOUVERNEMENT FÉDÉRAL (7,51 %)</b>											
Gouvernement du Canada	0,250 %	2026-03-01	2 835	2 730	2 545	Province de l'Ontario	2,650 %	2050-12-02	800	582	589
Gouvernement du Canada	2,750 %	2027-09-01	6 332	6 217	6 152	Province de l'Ontario	1,900 %	2051-12-02	4 555	2 832	2 779
Gouvernement du Canada	2,250 %	2029-12-01	2 170	2 138	2 036	Province de Québec	3,900 %	2032-11-22	445	444	441
Gouvernement du Canada	2,500 %	2032-12-01	27 355	25 909	25 520	Province de Québec	5,000 %	2038-12-01	1 289	1 653	1 391
Gouvernement du Canada	4,000 %	2041-06-01	2 045	2 293	2 221	Province de Québec	5,000 %	2041-12-01	2 780	3 941	3 019
Gouvernement du Canada	1,750 %	2053-12-01	6 298	4 545	4 439	Province de Québec	3,100 %	2051-12-01	2 600	2 265	2 107
						Province de la Saskatchewan	2,750 %	2046-12-02	1 965	1 929	1 498
						Province de la Saskatchewan	2,800 %	2052-12-02	1 415	1 312	1 065
				43 832	42 913					85 421	76 297
<b>GARANTIES FÉDÉRALES (6,79 %)</b>						<b>MUNICIPALITÉS (3,74 %)</b>					
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	2,350 %	2023-06-15	1 955	1 934	1 936	Administration régionale Kativik	2,800 %	2023-06-06	49	50	48
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	2,250 %	2025-12-15	7 205	6 918	6 876	Administration régionale Kativik	2,150 %	2023-11-27	121	120	118
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	1,550 %	2026-12-15	13 400	12 323	12 313	Autorité régionale de transport métropolitain	4,950 %	2023-10-31	160	159	160
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	3,600 %	2027-12-15	4 770	4 801	4 745	Autorité régionale de transport métropolitain	2,600 %	2024-02-28	35	35	34
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	1,750 %	2030-06-15	9 365	9 435	8 175	City of Ottawa	2,500 %	2051-05-11	557	520	375
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	3,550 %	2032-09-15	1 487	1 495	1 462	City of Ottawa	4,100 %	2052-12-06	565	563	522
CPPIB Capital Inc.	3,000 %	2028-06-15	2 450	2 510	2 340	City of Toronto	2,200 %	2031-12-21	680	678	585
PSP Capital Inc.	3,750 %	2029-06-15	475	482	469	City of Toronto	2,600 %	2039-09-24	490	522	375
PSP Capital Inc.	2,600 %	2032-03-01	515	513	456	City of Toronto	3,800 %	2042-12-13	425	402	378
				40 411	38 772	City of Toronto	2,900 %	2051-04-29	600	454	440
						City of Toronto	4,300 %	2052-06-01	785	781	751
						Municipalité de Lac-Beauport	0,700 %	2023-09-10	25	25	24
						Municipalité de Lac-Beauport	0,900 %	2024-09-10	25	25	23
						Municipalité de Lac-Beauport	1,100 %	2025-09-10	25	24	23
						Municipalité de Saint-Donat	4,250 %	2027-09-22	360	355	352
						Municipalité de Sainte-Anne-des-Lacs	4,950 %	2023-11-24	15	15	15
						Municipalité de Sainte-Anne-des-Lacs	4,850 %	2024-11-24	15	15	15
						Municipalité de Sainte-Anne-des-Lacs	4,800 %	2025-11-24	15	15	15
						Municipalité de Sainte-Anne-des-Lacs	4,700 %	2026-11-24	15	15	15
						Municipalité de Saint-Ferréol-les-Neiges	4,450 %	2024-12-15	10	10	10
						Municipalité de Saint-Ferréol-les-Neiges	4,300 %	2025-12-15	10	10	10
						Municipalité de Saint-Ferréol-les-Neiges	4,250 %	2026-12-15	10	10	10
						Municipalité de Saint-Prime	4,950 %	2023-11-24	10	10	10
						Municipalité de Saint-Prime	4,850 %	2024-11-24	10	10	10
						Municipalité de Saint-Prime	4,800 %	2025-11-24	10	10	10
						Municipalité de Saint-Prime	4,700 %	2026-11-24	10	10	10
						Régie d'assainissement des eaux usées de Chatham	1,350 %	2023-02-08	25	25	25
						Régie d'assainissement des eaux usées de Chatham	1,750 %	2024-02-08	25	25	24
						Régie d'assainissement des eaux usées de Chatham	2,000 %	2025-02-08	25	25	23
						Régie d'assainissement des eaux usées de Chatham	2,150 %	2026-02-08	25	24	23
						Régie d'assainissement des eaux usées de Chatham	2,250 %	2027-02-08	65	64	59
						Réseau de transport de la Capitale	0,550 %	2023-06-14	185	184	181
						Réseau de transport de la Capitale	0,850 %	2024-06-14	190	189	179
						Réseau de transport de la Capitale	1,100 %	2025-06-14	170	169	155
						Réseau de transport de la Capitale	1,300 %	2026-06-14	185	184	165
						Société de transport de Laval	1,100 %	2023-05-12	94	93	93
						Société de transport de Laval	1,250 %	2024-05-12	94	93	89
						Société de transport de Lévis	2,750 %	2023-05-10	58	59	57
						Société de transport de l'Outaouais	1,050 %	2023-06-11	126	125	124

## Diversifié sécurité

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille (suite)

Au 31 décembre 2022			Valeur	Coût	Valeur	Au 31 décembre 2022			Valeur	Coût	Valeur
En milliers			nominale	moyen	comptable	En milliers			nominale	moyen	comptable
			\$	\$	\$				\$	\$	\$
<b>MUNICIPALITÉS (suite)</b>						<b>MUNICIPALITÉS (suite)</b>					
Société de transport de l'Outaouais	0,750 %	2023-10-12	150	149	145	Ville de Mirabel	4,300 %	2024-09-12	30	30	29
Société de transport de l'Outaouais	1,050 %	2024-10-12	150	149	140	Ville de Mirabel	5,000 %	2026-12-12	170	171	167
Ville de Baie-Saint-Paul	1,450 %	2023-12-21	30	29	29	Ville de Mont-Laurier	3,050 %	2023-10-23	10	10	10
Ville de Bécancour	2,400 %	2024-03-26	50	49	48	Ville de Montréal	1,750 %	2030-09-01	610	515	515
Ville de Blainville	0,750 %	2023-07-16	65	65	64	Ville de Montréal	3,500 %	2038-12-01	676	796	591
Ville de Blainville	3,550 %	2023-07-24	31	32	31	Ville de Montréal	4,700 %	2041-12-01	335	334	337
Ville de Blainville	4,000 %	2023-07-29	125	125	124	Ville de Mont-Royal	2,000 %	2023-04-04	35	35	35
Ville de Blainville	3,900 %	2023-10-10	30	30	30	Ville de Mont-Royal	2,500 %	2024-03-11	85	84	82
Ville de Blainville	1,000 %	2024-07-16	65	65	61	Ville de Mont-Royal	2,600 %	2024-04-04	45	45	44
Ville de Blainville	4,050 %	2024-07-29	130	129	128	Ville de Mont-Royal	2,800 %	2025-04-04	45	45	43
Ville de Blainville	1,100 %	2025-07-16	65	64	59	Ville de Mont-Royal	2,950 %	2026-04-04	50	49	47
Ville de Blainville	4,100 %	2025-07-29	145	144	142	Ville de Mont-Tremblant	0,750 %	2023-12-07	94	94	90
Ville de Blainville	4,100 %	2026-07-29	160	159	156	Ville de Mont-Tremblant	1,050 %	2025-12-07	239	236	215
Ville de Boucherville	1,050 %	2023-07-08	144	143	141	Ville de Nicolet	0,700 %	2023-09-02	10	10	10
Ville de Boucherville	1,150 %	2024-07-08	144	143	136	Ville de Nicolet	0,850 %	2024-09-02	20	20	18
Ville de Boucherville	4,000 %	2025-07-19	30	30	29	Ville de Nicolet	1,050 %	2025-09-02	20	19	18
Ville de Brossard	5,000 %	2023-11-01	270	269	270	Ville de Repentigny	0,650 %	2023-06-18	110	110	108
Ville de Brossard	5,000 %	2025-11-01	100	101	100	Ville de Repentigny	2,050 %	2023-06-26	136	137	134
Ville de Châteauguay	3,850 %	2023-09-05	310	328	307	Ville de Repentigny	0,750 %	2023-09-24	165	165	160
Ville de Côte Saint-Luc	3,000 %	2023-10-30	80	80	78	Ville de Repentigny	2,300 %	2024-04-23	35	34	34
Ville de Côte Saint-Luc	2,200 %	2024-04-24	35	34	34	Ville de Repentigny	0,800 %	2024-06-18	110	109	103
Ville de Dollard-des-Ormeaux	0,700 %	2024-07-16	30	30	29	Ville de Repentigny	1,000 %	2024-09-24	170	170	158
Ville de Dollard-des-Ormeaux	0,950 %	2024-07-16	30	30	28	Ville de Repentigny	1,050 %	2025-06-18	115	114	105
Ville de Dollard-des-Ormeaux	1,200 %	2025-07-16	30	29	28	Ville de Repentigny	1,100 %	2025-09-24	170	169	154
Ville de Drummondville	4,500 %	2026-12-02	130	129	129	Ville de Richelieu	5,250 %	2023-11-25	5	5	5
Ville de Gaspé	1,000 %	2023-05-19	80	80	79	Ville de Richelieu	5,250 %	2024-11-25	5	5	5
Ville de Gatineau	2,200 %	2023-05-02	121	120	120	Ville de Richelieu	5,000 %	2025-11-25	5	5	5
Ville de Gatineau	2,300 %	2024-05-02	45	47	43	Ville de Richelieu	5,000 %	2026-11-25	10	10	10
Ville de Gatineau	1,200 %	2024-05-14	90	90	85	Ville de Rivière-du-Loup	2,350 %	2024-06-04	260	255	250
Ville de Gatineau	2,000 %	2024-09-11	450	446	428	Ville de Roberval	2,300 %	2024-04-29	185	182	178
Ville de Gatineau	4,700 %	2025-11-25	75	75	75	Ville de Rosemère	0,700 %	2023-08-26	15	15	15
Ville de Gatineau	3,150 %	2026-04-26	135	127	128	Ville de Rosemère	0,900 %	2024-08-26	15	15	14
Ville de Gatineau	2,700 %	2027-12-13	513	505	466	Ville de Rosemère	1,150 %	2025-08-26	20	20	18
Ville de Granby	5,000 %	2023-11-03	145	145	145	Ville de Saguenay	2,750 %	2023-04-26	30	31	30
Ville de Granby	4,950 %	2025-11-03	50	50	50	Ville de Saint-Bruno-de-Montarville	0,700 %	2023-09-03	254	253	246
Ville de Hudson	2,700 %	2023-05-23	36	37	36	Ville de Saint-Bruno-de-Montarville	0,850 %	2024-09-03	259	257	242
Ville de Kirkland	4,850 %	2023-12-15	15	15	15	Ville de Saint-Bruno-de-Montarville	1,150 %	2025-09-03	260	258	236
Ville de Kirkland	2,150 %	2024-11-18	65	66	62	Ville de Saint-Constant	0,750 %	2023-08-16	90	90	88
Ville de Kirkland	4,450 %	2024-12-15	20	20	20	Ville de Saint-Constant	1,000 %	2024-08-16	110	110	103
Ville de Kirkland	4,300 %	2025-12-15	20	20	20	Ville de Saint-Constant	1,100 %	2025-08-16	110	109	100
Ville de Kirkland	1,850 %	2026-12-16	90	86	80	Ville de Sainte-Thérèse	1,000 %	2024-08-19	85	83	80
Ville de La Tuque	1,300 %	2026-08-27	150	138	133	Ville de Saint-Eustache	0,700 %	2023-09-30	30	29	29
Ville de Lachute	3,000 %	2023-11-27	25	25	24	Ville de Saint-Eustache	2,200 %	2024-07-29	60	59	57
Ville de Lévis	1,800 %	2023-03-04	63	63	63	Ville de Saint-Georges	3,000 %	2023-12-11	49	51	48
Ville de Lévis	3,850 %	2023-09-05	25	25	25	Ville de Salaberry-de-Valleyfield	0,650 %	2023-05-31	40	40	39
Ville de Lévis	1,850 %	2024-03-04	67	66	64	Ville de Salaberry-de-Valleyfield	0,850 %	2024-05-31	45	45	43
Ville de Lévis	0,850 %	2025-03-04	155	142	142	Ville de Salaberry-de-Valleyfield	1,100 %	2025-05-31	45	44	41
Ville de Lévis	1,150 %	2025-05-31	115	105	105	Ville de Sept-Îles	2,150 %	2023-09-25	35	35	34
Ville de Longueuil	1,200 %	2023-05-06	180	179	178	Ville de Shawinigan	3,750 %	2023-12-11	58	61	57
Ville de Longueuil	0,900 %	2023-07-09	243	241	238	Ville de Shawinigan	2,250 %	2024-04-16	562	552	542
Ville de Longueuil	3,050 %	2023-11-15	120	120	118	Ville de Shawinigan	1,150 %	2025-03-30	57	56	52
Ville de Longueuil	1,300 %	2024-05-06	193	191	184	Ville de Sherbrooke	1,800 %	2023-03-11	297	295	295
Ville de Longueuil	2,200 %	2024-05-14	360	361	346	Ville de Sherbrooke	3,000 %	2023-12-12	85	85	84
Ville de Longueuil	1,000 %	2024-07-09	247	244	232	Ville de Sherbrooke	1,800 %	2024-03-11	306	304	294
Ville de Longueuil	2,050 %	2024-07-11	240	234	229	Ville de Sherbrooke	4,800 %	2026-11-07	50	51	50
Ville de Longueuil	1,350 %	2025-05-06	274	270	252	Ville de Sherbrooke	2,700 %	2027-12-13	661	653	600
Ville de Longueuil	1,450 %	2026-07-12	145	128	129	Ville de Terrebonne	1,200 %	2025-07-23	290	287	264
Ville de Magog	2,850 %	2023-10-02	10	11	10	Ville de Trois-Rivières	3,450 %	2024-04-23	10	10	10
Ville de Magog	4,500 %	2023-10-07	70	70	70	Ville de Trois-Rivières	2,300 %	2024-04-30	295	289	284
Ville de Magog	4,500 %	2024-10-07	75	75	74	Ville de Val-d'Or	3,000 %	2023-10-30	85	85	84
Ville de Magog	4,500 %	2025-10-07	75	74	74	Ville de Val-d'Or	2,200 %	2024-07-30	60	59	57
Ville de Magog	4,500 %	2026-10-07	80	79	79	Ville de Vaudreuil-Dorion	3,600 %	2023-07-18	80	79	79
Ville de Matane	0,650 %	2023-05-13	25	25	25						
Ville de Matane	0,850 %	2024-05-13	25	25	24						
Ville de Matane	2,000 %	2024-08-26	80	82	76						
Ville de Matane	1,100 %	2025-05-13	30	30	27						
Ville de Mirabel	4,300 %	2023-09-12	25	25	25						
Ville de Mirabel	5,000 %	2023-12-12	145	144	144						

## Diversifié sécurité

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille (suite)

Au 31 décembre 2022  
En milliers

			Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>MUNICIPALITÉS (suite)</b>					
Ville de Vaudreuil-Dorion	0,700 %	2023-07-19	65	65	64
Ville de Vaudreuil-Dorion	3,800 %	2024-07-18	75	74	74
Ville de Vaudreuil-Dorion	0,950 %	2024-07-19	65	65	61
Ville de Vaudreuil-Dorion	3,850 %	2025-07-18	105	104	102
Ville de Vaudreuil-Dorion	1,200 %	2025-07-19	65	64	59
Ville de Vaudreuil-Dorion	3,950 %	2026-07-18	75	74	73
Ville de Victoriaville	2,500 %	2023-02-06	131	134	131
				22 691	21 382

**SOCIÉTÉS (2,54 %)**

Banque de Montréal, Variable	6,534 %	2032-10-27	815	815	847
Banque Canadienne Impériale de Commerce	2,750 %	2025-03-07	1 365	1 310	1 301
Fédération des caisses Desjardins du Québec, Variable	2,856 %	2030-05-26	1 430	1 390	1 341
Banque Nationale du Canada	2,237 %	2026-11-04	1 380	1 250	1 248
Banque Nationale du Canada, Variable	3,183 %	2028-02-01	1 495	1 486	1 493
La Banque de Nouvelle-Écosse	1,950 %	2025-01-10	1 465	1 412	1 378
La Banque Toronto-Dominion	1,943 %	2025-03-13	1 525	1 456	1 428
La Banque Toronto-Dominion	2,667 %	2025-09-09	1 360	1 292	1 281
La Banque Toronto-Dominion	4,344 %	2026-01-27	1 530	1 530	1 500
La Banque Toronto-Dominion	5,376 %	2027-10-21	1 320	1 320	1 343
La Banque Toronto-Dominion, Variable	3,589 %	2028-09-14	1 380	1 359	1 360
				14 620	14 520

**TOTAL DES OBLIGATIONS  
CANADIENNES****206 975 193 884****OBLIGATIONS ÉTRANGÈRES (0,53 %)****GARANTIES SUPRANATIONALE (0,53 %)**

Asian Development Bank	1,500 %	2028-05-04	1 160	1 154	1 033
Banque interaméricaine de développement	1,000 %	2026-06-29	780	776	705
International Bank for Reconstruction & Development	1,800 %	2027-01-19	1 430	1 427	1 321

**TOTAL DES OBLIGATIONS  
ÉTRANGÈRES****3 357 3 059**Au 31 décembre 2022  
En milliers

			Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
--	--	--	--------------------------	---------------------	---------------------------

**TITRES ADOSÉS À DES ACTIFS (1,47 %)**

Banque Laurentienne du Canada	0,880 %	2026-03-01	524	520	483
Banque Laurentienne du Canada	0,800 %	2026-06-01	365	360	334
Banque Laurentienne du Canada	1,390 %	2027-06-01	429	387	392
Merrill Lynch	1,800 %	2024-09-01	1 025	1 025	987
Merrill Lynch	1,120 %	2025-03-01	354	356	335
Merrill Lynch	0,800 %	2025-09-01	515	518	480
Merrill Lynch	0,580 %	2025-12-01	692	689	636
Merrill Lynch	0,990 %	2026-03-01	818	815	755
Merrill Lynch	0,890 %	2026-05-01	264	263	243
Merrill Lynch	1,340 %	2027-01-01	514	501	473
Scotia Capital Inc.	0,600 %	2025-12-01	894	891	824
Scotia Capital Inc.	0,840 %	2026-04-01	657	653	604
Scotia Capital Inc.	0,840 %	2026-06-01	676	671	619
Scotia Capital Inc.	0,840 %	2026-08-01	1 322	1 302	1 205

**TOTAL DES TITRES ADOSÉS  
À DES ACTIFS****8 951 8 370**Au 31 décembre 2022  
En milliers (sauf le nombre de titres)

			Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (59,12 %)</b>					
FINB BMO échelonné actions privilégiées			1 030 450	11 684	9 315
Fonds IA Clarington américain dividendes croissance, série I			710 026	8 029	12 650
Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes			7 552 392	89 704	85 386
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes (iAGP)			5 120 326	66 678	72 433
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes à petite capitalisation			351 469	8 395	7 792
Fonds Industrielle Alliance Dividendes			132 827	13 633	14 840
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales			873 024	26 598	25 957
Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique			149 400	2 991	3 356
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines (devise non couverte)			1 345 587	20 954	22 450
iShares Core Canadian Universe Bond Index ETF			84 900	2 735	2 318
iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF			109 600	11 702	10 934
iShares J.P. Morgan USD Emerging Markets Bond ETF			75 052	11 216	8 602
Vanguard Short-Term Corporate Bond ETF			506 710	53 770	51 623
Vanguard Value ETF			53 200	10 107	10 118
<b>TOTAL DES FONDS DE PLACEMENT</b>				<b>338 196</b>	<b>337 774</b>

Au 31 décembre 2022  
En milliers (sauf le nombre de titres)

			Coût moyen \$	Valeur comptable \$
--	--	--	---------------------	---------------------------

**CONTRATS À TERME STANDARDISÉS (0,21 %)**

CME E-Mini S&P 500 Index Futures Nombre de contrats : (24), 2023-03-17			-	175
ICE US mini MSCI EAFE Index Futures Nombre de contrats : (34), 2023-03-20			-	88
ICE US MSCI Emerging Markets Index Futures Nombre de contrats : 58, 2023-03-20			-	(52)
Bourse de Montréal contrats à terme standardisés sur l'indice S&P/TSX 60 Nombre de contrats : (123), 2023-03-17			-	984
Ultra 10-Years US Treasury Note Futures Nombre de contrats : (24), 2023-03-22			-	(10)
<b>TOTAL DES CONTRATS À TERME STANDARDISÉS</b>				<b>- 1 185</b>

**PLACEMENTS À COURT TERME (1,73 %)****9 879 9 875****TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (96,99 %)****567 366 554 147**

## AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (3,01 %)

17 218

**TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS  
(100,00 %)****571 365**



## Diversifié sécurité

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	337 774	-	-	337 774
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	42 913	162 400	-	205 313
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	9 875	-	9 875
	380 687	172 275	-	552 962
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	1 247	40	-	1 287
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	(62)	-	-	(62)
Total	381 872	172 315	-	554 187

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	386 870	-	-	386 870
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	32 106	190 004	-	222 110
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	53 740	-	53 740
	418 976	243 744	-	662 720
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	218	2 586	-	2 804
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	(81)	(474)	-	(555)
Total	419 113	245 856	-	664 969

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

## Risque de crédit

Le Fonds, par l'entremise de ses participations directes, était investi dans des instruments de créance dont les cotes de crédit étaient les suivantes :

Instruments de créance par cotes de crédit	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2022 (%)	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2021 (%)
AAA	16,69	13,45
AA	13,04	13,26
A	6,20	5,28
R1	1,73	7,86

## Risque de concentration

Le tableau suivant présente l'exposition directe du Fonds au risque de concentration :

## Diversifié sécurité

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

Segments de marché	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2022 (%)	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2021 (%)
Fonds de placement – actions	31,31	28,99
Fonds de placement – obligations	27,81	27,66
Obligations et garanties fédérales	14,30	11,21
Obligations et garanties provinciales	13,35	15,37
Obligations municipales	3,74	2,83
Obligations de sociétés	2,54	1,48
Placements à court terme	1,73	7,86
Titres adossés à des actifs	1,47	1,36
Garanties supranationales	0,53	0,28
Contrats à terme standardisés	0,21	0,02
Autres éléments de l'actif net	3,01	2,94

## Risque de liquidité

Au 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

Le Fonds détient des instruments financiers dérivés au passif. Ces passifs peuvent avoir une date d'échéance contractuelle de plus de 30 jours.

## Risque de taux d'intérêt

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de taux d'intérêt en fonction des échéances effectives. Une hausse ou une baisse de 1 % des taux d'intérêt en vigueur, en supposant un mouvement parallèle de la courbe de rendement et une stabilité de tous les autres facteurs, aurait respectivement fait diminuer ou augmenter l'actif net du montant présenté sous *Impact sur le résultat global et l'actif net*. La sensibilité du Fonds aux changements de taux d'intérêt a été estimée en utilisant la durée moyenne pondérée du portefeuille. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

## Au 31 décembre 2022

	< 1 year (\$)	1 à 5 ans (\$)	6 à 10 ans (\$)	> 10 ans (\$)	Ne portant pas intérêt (\$)	Total (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
Placements	17 098	66 872	66 443	64 775	338 959	554 147	16 563
Trésorerie et marge (découvert bancaire)	17 369	-	-	-	-	17 369	-
Autres éléments d'actif	-	-	-	-	4 474	4 474	-
Passif	-	-	-	-	4 625	4 625	-

## Au 31 décembre 2021

	< 1 an (\$)	1 à 5 ans (\$)	6 à 10 ans (\$)	> 10 ans (\$)	Ne portant pas intérêt (\$)	Total (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
Placements	69 059	75 066	49 245	82 480	387 007	662 857	20 990
Trésorerie et marge (découvert bancaire)	14 227	-	-	-	-	14 227	-
Autres éléments d'actif	-	-	-	-	8 188	8 188	-
Passif	-	-	-	-	2 243	2 243	-

## Risque de change

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de change et l'impact qu'aurait eu sur l'actif net une hausse ou une baisse de 5 % du dollar canadien par rapport à toutes les autres devises, en supposant que tous les autres facteurs soient demeurés constants. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante. Veuillez vous référer à la rubrique « Risque de change » de la note afférente « Risques financiers » aux états financiers pour les codes des devises.

## Au 31 décembre 2022

Devises	Instruments financiers (\$)	Contrats de change (\$)	Exposition totale (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
USD	97 761	(44 887)	52 874	2 644

## Au 31 décembre 2021

Devises	Instruments financiers (\$)	Contrats de change (\$)	Exposition totale (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
USD	104 848	(92 002)	12 846	642

## Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'Impact sur le résultat global et l'actif net. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

## Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
33 900	5,93

## Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
38 912	5,70

## États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	2 096 122	2 298 249
Instruments financiers dérivés		
Contrats de change	91	5 462
Contrats à terme standardisés	3 987	1 009
Trésorerie	48 630	42 220
Marge	2 681	2 822
Souscriptions à recevoir	-	1 230
Sommes à recevoir sur la vente de titres	8 999	10 627
Intérêts, dividendes et autres à recevoir	1 834	1 413
	<b>2 162 344</b>	<b>2 363 032</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Instruments financiers dérivés		
Contrats de change	-	1 911
Contrats à terme standardisés	51	362
Sommes à payer sur l'achat de titres	8 176	-
Rachats à payer	1	1 170
Charges à payer	4 533	4 812
	<b>12 761</b>	<b>8 255</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>2 149 583</b>	<b>2 354 777</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	54,44	60,51
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	55,94	61,96
PER IAG 75/100	53,01	59,05
PER IAG 75/100 Prestige	54,64	60,64
PER IAG autres Séries	52,51	58,60
PER IAG SC 75/75 F	56,42	62,06
PER IAG SC 75/75 Prestige F	58,03	63,55
PER IAG 75/100 F	55,12	60,62
PER IAG 75/100 Prestige F	56,74	62,21
PER IAG SE 100/100 F	54,50	60,13
Mes études/Ecoflex/APEX	44,64	49,89
Ecoflexextra SC 75/75	47,42	52,71
COL001	87,10	96,36
COL002	144,73	156,80
COL003	145,40	157,38
COL008	142,01	153,98
COL010	108,78	120,40
COL011	124,61	136,43
COL012	123,62	135,29
COL013	121,30	133,06
COL014	113,61	125,36
COL015	114,79	126,50
COL019	138,77	150,76
COL020	86,55	95,75
COL022	138,78	150,78
COL025	138,87	150,86
COL026	144,85	156,79
COL028	115,43	127,03
COLBR2	144,73	156,79
PLA000	145,45	157,43

## États de la situation financière (suite)

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	8 695	7 854
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	4 888	4 374
PER IAG 75/100	2 837	2 546
PER IAG 75/100 Prestige	2 319	1 974
PER IAG autres Séries	2 762	2 887
PER IAG SC 75/75 F	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	3	1
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	1	3
PER IAG SE 100/100 F	-	-
Mes études/Ecoflex/APEX	14 802	15 938
Ecoflexextra SC 75/75	322	340
COL001	96	122
COL002	124	129
COL003	-	-
COL008	1 454	1 571
COL010	12	12
COL011	18	20
COL012	-	3
COL013	9	9
COL014	-	-
COL015	9	17
COL019	52	58
COL020	18	20
COL022	96	114
COL025	245	239
COL026	-	-
COL028	13	9
COLBR2	57	58
PLA000	-	-

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers (sauf les montants par part)	2022 \$	2021 \$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	15 633	9 525
Revenus (pertes) d'instruments financiers dérivés	(6)	(7)
Prêts de titres	798	95
Distributions et attributions de fonds de placement	39 926	196 369
Gain (perte) de change sur la trésorerie	7 620	(880)
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(47 564)	58 586
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(183 461)	19 500
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(231 025)	78 086
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	(14 385)	(43 867)
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(103)	3 888
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	(14 488)	(39 979)
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(245 513)	38 107
	(181 542)	243 209
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	53 729	54 380
Coûts de transaction	157	670
Impôts étrangers retenus à la source	739	207
	54 625	55 257
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	(236 167)	187 952
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(5,95)	4,80
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(5,91)	4,95
PER IAG 75/100	(5,91)	4,58
PER IAG 75/100 Prestige	(5,90)	4,76
PER IAG autres Séries	(6,17)	4,49
PER IAG SC 75/75 F	(0,41)	2,89
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(4,85)	4,94
PER IAG 75/100 F	(5,13)	2,76
PER IAG 75/100 Prestige F	(7,82)	2,69
PER IAG SE 100/100 F	(5,65)	3,10
Mes études/Ecoflex/APEX	(5,36)	3,76
Ecoflextra SC 75/75	(5,36)	4,22
COL001	(9,96)	8,19
COL002	(12,32)	14,22
COL003	(12,01)	16,25
COL008	(12,34)	15,85
COL010	(11,53)	10,03
COL011	(12,71)	12,82
COL012	(12,55)	12,56
COL013	(11,62)	12,80
COL014	(11,79)	12,25
COL015	(12,86)	11,30
COL019	(12,38)	15,17
COL020	(9,57)	8,13
COL022	(13,35)	15,17
COL025	(11,91)	15,19
COL026	(11,98)	16,17
COL028	(13,06)	10,87
COLBR2	(12,30)	16,23
PLA000	(12,01)	8,91

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	2 354 777	2 160 271
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(236 167)	187 952
Produit d'émission de parts	397 566	456 338
Rachat de parts	(366 593)	(449 784)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	(205 194)	194 506
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	2 149 583	2 354 777

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Diversifié

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/APEX/Ecoflextra

### États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(236 167)	187 952
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	(15 633)	(9 525)
Distributions et attributions de fonds de placement	(39 926)	(196 369)
Impôts étrangers retenus à la source	739	207
Perte (gain) de change sur la trésorerie	(7 620)	880
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	61 949	(14 719)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	183 564	(23 388)
Coûts de transaction	157	670
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	2 314 435	3 294 116
Achats de placements	(2 310 331)	(3 227 540)
Diminution (augmentation) de la marge	141	8 222
Augmentation (diminution) des charges à payer	(279)	560
Intérêts reçus (payés)	12 489	9 296
Distributions et attributions de fonds de placement reçues	4 238	3 250
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(32 244)</b>	<b>33 612</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	398 796	456 264
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(367 762)	(449 480)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>31 034</b>	<b>6 784</b>
Gain (perte) de change sur la trésorerie	7 620	(880)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>6 410</b>	<b>39 516</b>
TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE	42 220	2 704
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>48 630</b>	<b>42 220</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers			Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	Au 31 décembre 2022 En milliers			Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>OBLIGATIONS CANADIENNES (19,97 %)</b>						<b>PROVINCES (suite)</b>					
<b>GOVERNEMENT FÉDÉRAL (4,36 %)</b>											
Gouvernement du Canada	0,250 %	2026-03-01	6 115	5 891	5 490	Province de l'Ontario	2,650 %	2050-12-02	1 600	1 164	1 178
Gouvernement du Canada	2,750 %	2027-09-01	13 785	13 533	13 393	Province de l'Ontario	1,900 %	2051-12-02	11 805	7 315	7 202
Gouvernement du Canada	2,250 %	2029-12-01	4 830	4 759	4 533	Province de Québec	3,900 %	2032-11-22	985	984	975
Gouvernement du Canada	2,500 %	2032-12-01	59 525	56 309	55 532	Province de Québec	5,000 %	2038-12-01	2 734	3 462	2 951
Gouvernement du Canada	4,000 %	2041-06-01	4 550	5 103	4 941	Province de Québec	5,000 %	2041-12-01	7 528	10 725	8 174
Gouvernement du Canada	1,750 %	2053-12-01	13 944	10 064	9 827	Province de Québec	3,100 %	2051-12-01	5 735	4 995	4 649
						Province de la Saskatchewan	2,750 %	2046-12-02	4 280	4 209	3 263
						Province de la Saskatchewan	2,800 %	2052-12-02	3 155	2 926	2 374
				95 659	93 716					189 526	169 936
<b>GARANTIES FÉDÉRALES (3,99 %)</b>						<b>MUNICIPALITÉS (2,21 %)</b>					
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	2,350 %	2023-06-15	4 350	4 304	4 307	Administration régionale Kativik	2,800 %	2023-06-06	120	122	119
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	2,250 %	2025-12-15	15 895	15 262	15 170	Administration régionale Kativik	2,150 %	2023-11-27	189	188	184
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	1,550 %	2026-12-15	30 455	28 006	27 986	Autorité régionale de transport métropolitain	4,950 %	2023-10-31	350	349	349
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	3,600 %	2027-12-15	10 600	10 668	10 545	Autorité régionale de transport métropolitain	2,600 %	2024-02-28	75	74	73
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	1,750 %	2030-06-15	20 490	20 652	17 887	City of Ottawa	2,500 %	2051-05-11	1 283	1 199	864
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	3,550 %	2032-09-15	3 324	3 343	3 267	City of Ottawa	4,100 %	2052-12-06	1 265	1 262	1 170
CPPIB Capital Inc.	3,000 %	2028-06-15	4 687	4 771	4 477	City of Toronto	2,200 %	2031-12-21	1 510	1 505	1 299
PSP Capital Inc.	3,750 %	2029-06-15	1 055	1 071	1 041	City of Toronto	2,600 %	2039-09-24	1 080	1 148	826
PSP Capital Inc.	2,600 %	2032-03-01	1 145	1 142	1 015	City of Toronto	3,800 %	2042-12-13	1 000	945	889
				89 219	85 695	City of Toronto	2,900 %	2051-04-29	1 335	1 011	980
						City of Toronto	4,300 %	2052-06-01	1 710	1 701	1 636
						Municipalité de Lac-Beauport	0,700 %	2023-09-10	50	50	48
						Municipalité de Lac-Beauport	0,900 %	2024-09-10	50	50	47
						Municipalité de Lac-Beauport	1,100 %	2025-09-10	55	54	50
						Municipalité de Saint-Donat	4,250 %	2027-09-22	800	789	782
						Municipalité de Sainte-Anne-des-Lacs	4,950 %	2023-11-24	30	30	30
						Municipalité de Sainte-Anne-des-Lacs	4,850 %	2024-11-24	35	35	35
						Municipalité de Sainte-Anne-des-Lacs	4,800 %	2025-11-24	35	35	35
						Municipalité de Sainte-Anne-des-Lacs	4,700 %	2026-11-24	35	34	35
						Municipalité de Saint-Ferréol-les-Neiges	4,450 %	2024-12-15	20	20	20
						Municipalité de Saint-Ferréol-les-Neiges	4,300 %	2025-12-15	25	25	25
						Municipalité de Saint-Ferréol-les-Neiges	4,250 %	2026-12-15	25	24	24
						Municipalité de Saint-Prime	4,950 %	2023-11-24	15	15	15
						Municipalité de Saint-Prime	4,850 %	2024-11-24	20	20	20
						Municipalité de Saint-Prime	4,800 %	2025-11-24	20	20	20
						Municipalité de Saint-Prime	4,700 %	2026-11-24	20	19	20
						Régie d'assainissement des eaux usées de Chatham	1,350 %	2023-02-08	50	50	50
						Régie d'assainissement des eaux usées de Chatham	1,750 %	2024-02-08	49	49	47
						Régie d'assainissement des eaux usées de Chatham	2,000 %	2025-02-08	53	53	50
						Régie d'assainissement des eaux usées de Chatham	2,150 %	2026-02-08	55	54	51
						Régie d'assainissement des eaux usées de Chatham	2,250 %	2027-02-08	145	143	131
						Réseau de transport de la Capitale	0,550 %	2023-06-14	385	384	377
						Réseau de transport de la Capitale	0,850 %	2024-06-14	405	403	381
						Réseau de transport de la Capitale	1,100 %	2025-06-14	360	358	329
						Réseau de transport de la Capitale	1,300 %	2026-06-14	395	391	351
						Société de transport de Laval	1,100 %	2023-05-12	221	219	218
						Société de transport de Laval	1,250 %	2024-05-12	221	218	210
						Société de transport de l'Outaouais	1,050 %	2023-06-11	886	880	870
						Société de transport de l'Outaouais	0,750 %	2023-10-12	410	408	396

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/APEX/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille (suite)

Au 31 décembre 2022			Valeur	Coût	Valeur	Au 31 décembre 2022			Valeur	Coût	Valeur
En milliers			nominale	moyen	comptable	En milliers			nominale	moyen	comptable
			\$	\$	\$				\$	\$	\$
<b>MUNICIPALITÉS (suite)</b>						<b>MUNICIPALITÉS (suite)</b>					
Société de transport de l'Outaouais	1,200 %	2024-06-11	715	709	676	Ville de Montréal	3,500 %	2038-12-01	1 683	1 977	1 471
Société de transport de l'Outaouais	1,050 %	2024-10-12	410	408	383	Ville de Montréal	4,700 %	2041-12-01	750	747	755
Ville de Baie-Saint-Paul	1,450 %	2023-12-21	70	68	68	Ville de Mont-Royal	2,000 %	2023-04-04	80	80	80
Ville de Beaconsfield	3,250 %	2024-07-29	155	154	151	Ville de Mont-Royal	2,500 %	2024-03-11	185	183	179
Ville de Beauharnois	1,200 %	2023-03-24	155	155	154	Ville de Mont-Royal	2,600 %	2024-04-04	100	100	97
Ville de Bécancour	2,400 %	2024-03-26	115	114	111	Ville de Mont-Royal	2,800 %	2025-04-04	105	104	100
Ville de Blainville	0,750 %	2023-07-16	135	135	132	Ville de Mont-Royal	2,950 %	2026-04-04	110	109	104
Ville de Blainville	3,550 %	2023-07-24	74	78	73	Ville de Nicolet	0,700 %	2025-09-02	20	20	19
Ville de Blainville	4,000 %	2023-07-29	275	274	273	Ville de Nicolet	0,850 %	2024-09-02	45	45	42
Ville de Blainville	3,900 %	2023-10-10	60	61	60	Ville de Nicolet	1,050 %	2025-09-02	45	44	41
Ville de Blainville	1,000 %	2024-07-16	140	139	132	Ville de Pointe-Claire	0,900 %	2025-09-28	415	415	402
Ville de Blainville	4,050 %	2024-07-29	290	289	285	Ville de Repentigny	0,650 %	2023-06-18	230	230	225
Ville de Blainville	1,100 %	2025-07-16	140	138	127	Ville de Repentigny	0,750 %	2023-09-24	370	369	358
Ville de Blainville	4,100 %	2025-07-29	320	318	314	Ville de Repentigny	2,300 %	2024-04-23	75	74	72
Ville de Blainville	4,100 %	2026-07-29	350	346	342	Ville de Repentigny	0,800 %	2024-06-18	235	233	221
Ville de Boucherville	1,050 %	2023-07-08	336	334	329	Ville de Repentigny	1,000 %	2024-09-24	375	374	350
Ville de Boucherville	1,150 %	2024-07-08	340	338	320	Ville de Repentigny	1,050 %	2025-06-18	240	238	219
Ville de Boucherville	4,000 %	2025-07-19	65	64	64	Ville de Repentigny	1,100 %	2025-09-24	380	377	344
Ville de Brossard	5,000 %	2023-11-01	590	588	589	Ville de Richelieu	5,250 %	2023-11-25	15	15	15
Ville de Brossard	5,000 %	2025-11-01	220	223	221	Ville de Richelieu	5,250 %	2024-11-25	15	15	15
Ville de Côte Saint-Luc	3,000 %	2023-10-30	180	180	177	Ville de Richelieu	5,000 %	2025-11-25	15	15	14
Ville de Côte Saint-Luc	2,200 %	2024-04-24	80	79	77	Ville de Richelieu	5,000 %	2026-11-25	15	15	15
Ville de Dollard-des-Ormeaux	0,700 %	2023-07-16	65	65	64	Ville de Rivière-du-Loup	2,350 %	2024-06-04	580	568	558
Ville de Dollard-des-Ormeaux	0,950 %	2024-07-16	65	65	61	Ville de Roberval	2,300 %	2024-04-29	410	403	395
Ville de Dollard-des-Ormeaux	1,200 %	2025-07-16	65	64	59	Ville de Rosemère	0,700 %	2023-08-26	40	40	39
Ville de Gatineau	2,300 %	2024-05-02	90	93	87	Ville de Rosemère	0,900 %	2024-08-26	40	40	38
Ville de Gatineau	1,200 %	2024-05-14	185	186	176	Ville de Rosemère	1,150 %	2025-08-26	40	39	36
Ville de Gatineau	2,000 %	2024-09-11	1 076	1 068	1 023	Ville de Saguenay	2,750 %	2025-04-26	65	68	64
Ville de Gatineau	4,700 %	2025-11-25	165	165	164	Ville de Saguenay	3,250 %	2024-10-21	305	302	296
Ville de Gatineau	3,150 %	2026-04-26	300	282	285	Ville de Saint-Bruno-de-Montarville	0,700 %	2023-09-03	864	861	839
Ville de Gatineau	2,700 %	2027-12-13	966	950	877	Ville de Saint-Bruno-de-Montarville	0,850 %	2024-09-03	872	866	814
Ville de Granby	1,100 %	2023-06-02	185	184	182	Ville de Saint-Bruno-de-Montarville	1,150 %	2025-09-03	895	887	812
Ville de Granby	5,000 %	2023-11-03	320	319	319	Ville de Saint-Constant	0,750 %	2023-08-16	182	182	177
Ville de Granby	4,950 %	2025-11-03	110	111	110	Ville de Saint-Constant	1,000 %	2024-08-16	234	233	219
Ville de Hudson	2,700 %	2023-05-23	83	85	82	Ville de Saint-Constant	1,100 %	2025-08-16	242	240	220
Ville de Kirkland	4,850 %	2023-12-15	40	40	40	Ville de Saint-Eustache	0,700 %	2023-09-30	65	63	63
Ville de Kirkland	4,450 %	2024-12-15	40	40	39	Ville de Saint-Eustache	2,200 %	2024-07-29	130	127	124
Ville de Kirkland	4,300 %	2025-12-15	45	45	44	Ville de Saint-Georges	3,000 %	2023-12-11	115	119	113
Ville de Kirkland	4,250 %	2026-12-15	50	49	49	Ville de Salaberry-de-Valleyfield	0,650 %	2023-05-31	90	90	88
Ville de Kirkland	1,850 %	2026-12-16	205	197	184	Ville de Salaberry-de-Valleyfield	0,850 %	2024-05-31	90	89	85
Ville de La Malbaie	0,650 %	2023-09-23	234	233	227	Ville de Salaberry-de-Valleyfield	1,100 %	2025-05-31	90	89	82
Ville de La Tuque	1,300 %	2026-08-27	335	308	296	Ville de Sept-Îles	2,150 %	2023-09-25	75	74	73
Ville de Lachute	3,000 %	2023-11-27	55	55	54	Ville de Shawinigan	2,250 %	2024-04-16	1 288	1 266	1 242
Ville de Lévis	1,800 %	2023-03-04	156	155	155	Ville de Sherbrooke	1,800 %	2023-03-11	708	705	703
Ville de Lévis	3,850 %	2023-09-05	55	56	55	Ville de Sherbrooke	3,000 %	2023-12-12	190	190	186
Ville de Lévis	1,850 %	2024-03-04	156	154	150	Ville de Sherbrooke	1,800 %	2024-03-11	731	725	703
Ville de Longueuil	1,200 %	2023-05-06	423	421	417	Ville de Sherbrooke	4,800 %	2026-11-07	110	111	110
Ville de Longueuil	0,900 %	2023-07-09	575	570	563	Ville de Sherbrooke	2,700 %	2027-12-13	1 237	1 222	1 123
Ville de Longueuil	3,050 %	2023-11-15	265	265	260	Ville de Terrebonne	0,900 %	2023-09-28	265	265	257
Ville de Longueuil	1,300 %	2024-05-06	460	456	437	Ville de Terrebonne	1,000 %	2024-09-28	270	269	252
Ville de Longueuil	2,200 %	2024-05-14	860	861	827	Ville de Terrebonne	1,200 %	2025-07-23	604	599	550
Ville de Longueuil	1,000 %	2024-07-09	584	577	549	Ville de Trois-Rivières	2,200 %	2023-04-30	248	245	246
Ville de Longueuil	2,050 %	2024-07-11	535	522	511	Ville de Trois-Rivières	3,450 %	2024-04-23	25	27	24
Ville de Longueuil	1,350 %	2025-05-06	648	638	597	Ville de Trois-Rivières	2,300 %	2024-04-30	650	636	626
Ville de Longueuil	1,450 %	2026-07-12	320	282	286	Ville de Val-d'Or	3,000 %	2023-10-30	190	190	187
Ville de Magog	2,850 %	2023-10-02	20	21	20	Ville de Val-d'Or	2,200 %	2024-07-30	135	132	129
Ville de Magog	4,500 %	2023-10-07	160	159	159	Ville de Vaudreuil-Dorion	3,600 %	2023-07-18	175	174	173
Ville de Magog	4,500 %	2024-10-07	165	164	164	Ville de Vaudreuil-Dorion	0,700 %	2023-07-19	130	129	127
Ville de Magog	4,500 %	2025-10-07	170	169	168	Ville de Vaudreuil-Dorion	3,800 %	2024-07-18	170	169	167
Ville de Magog	4,500 %	2026-10-07	180	179	178	Ville de Vaudreuil-Dorion	0,950 %	2024-07-19	135	134	127
Ville de Matane	0,650 %	2023-05-13	55	55	54	Ville de Vaudreuil-Dorion	3,850 %	2025-07-18	230	227	224
Ville de Matane	0,850 %	2024-05-13	60	60	56	Ville de Vaudreuil-Dorion	1,200 %	2025-07-19	135	134	123
Ville de Matane	2,000 %	2024-08-26	170	175	162						
Ville de Matane	1,100 %	2025-05-13	60	59	55						
Ville de Mirabel	4,300 %	2023-09-12	60	60	60						
Ville de Mirabel	4,300 %	2024-09-12	65	64	64						
Ville de Mont-Laurier	3,050 %	2023-10-23	20	21	20						
Ville de Montréal	1,750 %	2030-09-01	1 360	1 149	1 148						

## Inventaire du portefeuille (suite)

Au 31 décembre 2022						Au 31 décembre 2022			
En milliers						En milliers (sauf le nombre de titres)			
			Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	
<b>MUNICIPALITÉS (suite)</b>						<b>FONDS DE PLACEMENT (69,85 %)</b>			
Ville de Vaudreuil-Dorion	3,950 %	2026-07-18	165	163	160	Fonds IA Clarington américain dividendes croissance, série I	3 514 285	42 891	62 611
Ville de Victoriaville	2,500 %	2023-02-06	165	170	165	Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes	16 786 400	199 771	189 784
				50 463	47 528	Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes (iAGP)	41 975 172	536 758	593 789
<b>SOCIÉTÉS (1,50 %)</b>						<b>FONDS DE PLACEMENT (69,85 %)</b>			
Banque de Montréal, Variable	6,534 %	2032-10-27	1 815	1 815	1 886	Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes à petite capitalisation	2 759 675	60 967	61 181
Banque Canadienne Impériale de Commerce	2,750 %	2025-03-07	3 035	2 912	2 892	Fonds Industrielle Alliance Dividendes	982 152	101 593	109 731
Fédération des caisses Desjardins du Québec, Variable	2,856 %	2030-05-26	3 175	3 087	2 978	Fonds Industrielle Alliance Actions mondiales conviction	2 956 519	88 119	84 824
Banque Nationale du Canada	2,237 %	2026-11-04	3 065	2 776	2 773	Fonds Industrielle Alliance Actions internationales	3 028 136	89 291	90 033
Banque Nationale du Canada, Variable	3,183 %	2028-02-01	3 320	3 299	3 315	Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique	1 636 353	33 186	36 754
La Banque de Nouvelle-Écosse	1,950 %	2025-01-10	3 250	3 131	3 056	Fonds Industrielle Alliance Actions américaines (devises non couvertes)	7 168 281	105 988	119 596
La Banque Toronto-Dominion	1,943 %	2025-03-13	3 385	3 234	3 171	iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF	627 900	91 618	82 516
La Banque Toronto-Dominion	2,667 %	2025-09-09	3 025	2 873	2 848	iShares iBoxx High Yield Corporate Bond ETF	427 300	45 852	42 629
La Banque Toronto-Dominion	4,344 %	2026-01-27	3 395	3 395	3 329	Vanguard Value ETF	147 300	27 984	28 016
La Banque Toronto-Dominion	5,376 %	2027-10-21	2 940	2 940	2 990	<b>TOTAL DES FONDS DE PLACEMENT</b>		<b>1 424 018</b>	<b>1 501 464</b>
La Banque Toronto-Dominion, Variable	3,589 %	2028-09-14	3 070	3 023	3 027				
				32 485	32 265	<b>Au 31 décembre 2022</b>			
<b>TOTAL DES OBLIGATIONS CANADIENNES</b>			<b>457 352</b>	<b>429 140</b>		<b>En milliers (sauf le nombre de titres)</b>			
<b>OBLIGATIONS ÉTRANGÈRES (0,31 %)</b>						<b>CONTRATS À TERME STANDARDISÉS (0,18 %)</b>			
<b>GARANTIES SUPRANATIONALE (0,31 %)</b>						CME E-Mini S&P 500 Index Futures			
Asian Development Bank	1,500 %	2028-05-04	2 585	2 574	2 302	Nombre de contrats : (112), 2023-03-17	-	818	
Banque interaméricaine de développement	1,000 %	2026-06-29	1 640	1 631	1 483	ICE US mini MSCI EAFE Index Futures			
International Bank for Reconstruction & Development	1,800 %	2027-01-19	3 180	3 174	2 938	Nombre de contrats : (224), 2023-03-20	-	578	
<b>TOTAL DES OBLIGATIONS ÉTRANGÈRES</b>			<b>7 379</b>	<b>6 723</b>		ICE US MSCI Emerging Markets Index Futures			
<b>TITRES ADOSSÉS À DES ACTIFS (0,91 %)</b>						Nombre de contrats : 33, 2023-03-20			
Banque Laurentienne du Canada	0,880 %	2026-03-01	1 104	1 094	1 017	Bourse de Montréal contrats à terme standardisés sur l'indice S&P/TSX 60			
Banque Laurentienne du Canada	0,800 %	2026-06-01	765	756	700	Nombre de contrats : (324), 2023-03-17	-	2 591	
Banque Laurentienne du Canada	1,390 %	2027-06-01	948	857	868	Ultra 10-Years US Treasury Note Futures			
Merrill Lynch	1,800 %	2024-09-01	2 624	2 624	2 527	Nombre de contrats : (52), 2023-03-22	-	(22)	
Merrill Lynch	1,120 %	2025-03-01	841	845	796	<b>TOTAL DES CONTRATS À TERME STANDARDISÉS</b>	<b>-</b>	<b>3 936</b>	
Merrill Lynch	0,800 %	2025-09-01	1 118	1 124	1 042	<b>PLACEMENTS À COURT TERME (6,48 %)</b>			
Merrill Lynch	0,580 %	2025-12-01	1 459	1 453	1 342		<b>139 274</b>	<b>139 219</b>	
Merrill Lynch	0,990 %	2026-03-01	1 722	1 716	1 590	<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (97,70 %)</b>			
Merrill Lynch	0,890 %	2026-05-01	554	551	509		<b>2 048 958</b>	<b>2 100 058</b>	
Merrill Lynch	1,340 %	2027-01-01	1 138	1 110	1 048	<b>AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (2,30 %)</b>			
Scotia Capital Inc.	0,600 %	2025-12-01	1 885	1 878	1 735			<b>49 525</b>	
Scotia Capital Inc.	0,840 %	2026-04-01	1 388	1 378	1 275	<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			
Scotia Capital Inc.	0,840 %	2026-06-01	1 422	1 413	1 302			<b>2 149 583</b>	
Scotia Capital Inc.	0,840 %	2026-08-01	4 194	4 136	3 825				
<b>TOTAL DES TITRES ADOSSÉS À DES ACTIFS</b>			<b>20 935</b>	<b>19 576</b>					



## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

### Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

#### Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	1 501 464	-	-	1 501 464
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	93 716	361 723	-	455 439
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	139 219	-	139 219
	1 595 180	500 942	-	2 096 122
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	3 987	91	-	4 078
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	(51)	-	-	(51)
Total	1 599 116	501 033	-	2 100 149

#### Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	1 641 495	-	-	1 641 495
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	74 602	422 178	-	496 780
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	159 974	-	159 974
	1 716 097	582 152	-	2 298 249
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	1 009	5 462	-	6 471
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	(362)	(1 911)	-	(2 273)
Total	1 716 744	585 703	-	2 302 447

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

### Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

### Risque de crédit

Le Fonds, par l'entremise de ses participations directes, était investi dans des instruments de créance dont les cotes de crédit étaient les suivantes :

Instruments de créance par cotes de crédit	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2022 (%)	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2021 (%)
AAA	9,81	8,69
AA	7,74	8,66
A	3,64	3,36
BBB	-	0,40
R1	6,48	6,80

### Risque de concentration

Le tableau suivant présente l'exposition directe du Fonds au risque de concentration :

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

Segments de marché	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2022 (%)	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2021 (%)
Fonds de placement – actions	55,20	53,68
Fonds de placement – obligations	14,65	16,03
Obligations et garanties fédérales	8,35	7,23
Obligations et garanties provinciales	7,91	9,86
Placements à court terme	6,48	6,80
Obligations municipales	2,21	1,88
Obligations de sociétés	1,50	1,05
Titres adossés à des actifs	0,91	0,91
Garanties supranationales	0,31	0,18
Contrats à terme standardisés	0,18	0,02
Autres éléments de l'actif net	2,30	2,36

### Risque de liquidité

Au 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

Le Fonds détient des instruments financiers dérivés au passif. Ces passifs peuvent avoir une date d'échéance contractuelle de plus de 30 jours.

### Risque de taux d'intérêt

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de taux d'intérêt en fonction des échéances effectives. Une hausse ou une baisse de 1 % des taux d'intérêt en vigueur, en supposant un mouvement parallèle de la courbe de rendement et une stabilité de tous les autres facteurs, aurait respectivement fait diminuer ou augmenter l'actif net du montant présenté sous *Impact sur le résultat global et l'actif net*. La sensibilité du Fonds aux changements de taux d'intérêt a été estimée en utilisant la durée moyenne pondérée du portefeuille. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

	< 1 an (\$)	1 à 5 ans (\$)	6 à 10 ans (\$)	> 10 ans (\$)	Ne portant pas intérêt (\$)	Total (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
Placements	155 367	148 981	145 542	144 768	1 505 400	2 100 058	36 914
Trésorerie et marge (découvert bancaire)	51 311	-	-	-	-	51 311	-
Autres éléments d'actif	-	-	-	-	10 924	10 924	-
Passif	-	-	-	-	12 710	12 710	-

#### Au 31 décembre 2021

	< 1 an (\$)	1 à 5 ans (\$)	6 à 10 ans (\$)	> 10 ans (\$)	Ne portant pas intérêt (\$)	Total (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
Placements	194 601	167 933	113 759	180 461	1 642 142	2 298 896	46 737
Trésorerie et marge (découvert bancaire)	45 042	-	-	-	-	45 042	-
Autres éléments d'actif	-	-	-	-	18 732	18 732	-
Passif	-	-	-	-	7 893	7 893	-

### Risque de change

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de change et l'impact qu'aurait eu sur l'actif net une hausse ou une baisse de 5 % du dollar canadien par rapport à toutes les autres devises, en supposant que tous les autres facteurs soient demeurés constants. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante. Veuillez vous référer à la rubrique « Risque de change » de la note afférente « Risques financiers » aux états financiers pour les codes des devises.

#### Au 31 décembre 2022

Devises	Instruments financiers (\$)	Contrats de change (\$)	Exposition totale (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
USD	203 170	(111 606)	91 564	4 578

#### Au 31 décembre 2021

Devises	Instruments financiers (\$)	Contrats de change (\$)	Exposition totale (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
USD	193 562	(152 412)	41 150	2 057

### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'Impact sur le résultat global et l'actif net. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
150 549	7,00

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
164 569	6,99

# Diversifié opportunité

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	759 334	835 838
Instruments financiers dérivés		
Contrats de change	-	1 267
Contrats à terme standardisés	1 939	279
Trésorerie	30 389	16 156
Marge	2 371	1 063
Souscriptions à recevoir	-	329
Sommes à recevoir sur la vente de titres	2 333	2 365
Intérêts, dividendes et autres à recevoir	431	346
	<b>796 797</b>	<b>857 643</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Instruments financiers dérivés		
Contrats de change	-	749
Contrats à terme standardisés	273	195
Sommes à payer sur l'achat de titres	2 158	-
Rachats à payer	-	311
Charges à payer	1 871	1 985
	<b>4 302</b>	<b>3 240</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>792 495</b>	<b>854 403</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	44,30	48,87
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	45,68	50,19
PER IAG 75/100	43,19	47,74
PER IAG 75/100 Prestige	44,66	49,17
PER IAG autres Séries	42,79	47,40
PER IAG SC 75/75 F	45,96	50,12
PER IAG SC 75/75 Prestige F	47,31	51,42
PER IAG 75/100 F	44,85	48,99
PER IAG 75/100 Prestige F	46,00	50,41
PER IAG SE 100/100 F	44,35	48,59
Mes études/Ecoflex	29,89	33,15
Ecoflextra SC 75/75	31,72	34,99
COL001	37,28	40,94
COL002	60,56	65,10
COL008	58,88	63,37
COL019	57,79	62,30
COL020	37,11	40,75
COL022	57,80	62,31
COL025	57,82	62,32
COLBR2	60,56	65,10
PLA000	60,84	65,36

### États de la situation financière (suite)

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	4 114	3 762
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2 451	2 099
PER IAG 75/100	1 446	1 340
PER IAG 75/100 Prestige	1 371	1 292
PER IAG autres Séries	1 632	1 660
PER IAG SC 75/75 F	1	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2	-
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	-	5
PER IAG SE 100/100 F	-	-
Mes études/Ecoflex	9 259	9 872
Ecoflextra SC 75/75	249	259
COL001	15	16
COL002	37	40
COL008	200	205
COL019	21	22
COL020	10	11
COL022	13	14
COL025	50	51
COLBR2	3	4
PLA000	-	-

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Diversifié opportunité

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers (sauf les montants par part)	2022 \$	2021 \$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	4 010	1 194
Revenus (pertes) d'instruments financiers dérivés	(2)	(1)
Prêts de titres	160	15
Distributions et attributions de fonds de placement	18 596	58 097
Gain (perte) de change sur la trésorerie	878	(242)
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(15 676)	12 957
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(66 608)	9 137
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(82 284)	22 094
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	(2 066)	(10 088)
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	1 078	814
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	(988)	9 274
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(83 272)	12 820
	(59 630)	71 883
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	22 187	14 699
Coûts de transaction	82	125
Impôts étrangers retenus à la source	100	34
	22 369	14 858
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	(81 999)	57 025
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(4,48)	4,97
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(4,39)	4,92
PER IAG 75/100	(4,46)	4,57
PER IAG 75/100 Prestige	(4,51)	4,68
PER IAG autres Séries	(4,61)	4,88
PER IAG SC 75/75 F	(3,29)	2,66
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(2,94)	5,20
PER IAG 75/100 F	(4,04)	3,39
PER IAG 75/100 Prestige F	(10,60)	2,49
PER IAG SE 100/100 F	(4,24)	2,97
Mes études/Ecoflex	(3,32)	3,44
Ecoflextra SC 75/75	(3,32)	3,84
COL001	(3,71)	4,84
COL002	(4,96)	8,85
COL008	(4,61)	8,77
COL019	(4,53)	8,37
COL020	(3,79)	4,83
COL022	(5,00)	8,29
COL025	(4,32)	8,40
COLBR2	(4,64)	8,14
PLA000	(4,51)	4,88

### États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	854 403	452 695
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(81 999)	57 025
Produit d'émission de parts	136 426	438 013
Rachat de parts	(116 335)	(93 330)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	(61 908)	401 708
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	792 495	854 403

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Diversifié opportunité

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

### États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(81 999)	57 025
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	(4 010)	(1 194)
Distributions et attributions de fonds de placement	(18 596)	(58 097)
Impôts étrangers retenus à la source	100	34
Perte (gain) de change sur la trésorerie	(878)	242
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	17 742	(2 869)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	65 530	(9 951)
Coûts de transaction	82	125
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	696 380	511 419
Achats de placements	(684 020)	(499 880)
Diminution (augmentation) de la marge	(1 308)	2 788
Augmentation (diminution) des charges à payer	(114)	940
Intérêts reçus (payés)	2 918	954
Distributions et attributions de fonds de placement reçues	1 419	493
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(6 754)</b>	<b>2 029</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	136 755	106 641
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(116 646)	(93 161)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>20 109</b>	<b>13 480</b>
Gain (perte) de change sur la trésorerie	878	(242)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>14 233</b>	<b>15 267</b>
TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE	16 156	889
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>30 389</b>	<b>16 156</b>

*Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.*

# Diversifié opportunité

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

### Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers		Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	Au 31 décembre 2022 En milliers		Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$		
<b>OBLIGATIONS CANADIENNES (11,69 %)</b>					<b>PROVINCES (suite)</b>						
<b>GOUVERNEMENT FÉDÉRAL (2,54 %)</b>											
Gouvernement du Canada	0,250 %	2026-03-01	1 220	1 138	1 095	Province de l'Ontario	2,650 %	2050-12-02	230	167	169
Gouvernement du Canada	2,750 %	2027-09-01	2 433	2 393	2 364	Province de l'Ontario	1,900 %	2051-12-02	2 355	1 461	1 437
Gouvernement du Canada	2,250 %	2029-12-01	1 040	1 025	976	Province de Québec	3,900 %	2032-11-22	215	215	213
Gouvernement du Canada	2,500 %	2032-12-01	13 645	12 907	12 730	Province de Québec	5,000 %	2038-12-01	328	408	354
Gouvernement du Canada	4,000 %	2041-06-01	985	1 105	1 070	Province de Québec	5,000 %	2041-12-01	1 514	2 112	1 644
Gouvernement du Canada	1,750 %	2053-12-01	2 722	1 967	1 918	Province de Québec	3,100 %	2051-12-01	1 240	1 080	1 005
						Province de la Saskatchewan	2,750 %	2046-12-02	1 045	1 036	797
						Province de la Saskatchewan	2,800 %	2052-12-02	755	700	568
			20 535		20 153					40 913	36 812
<b>GARANTIES FÉDÉRALES (2,27 %)</b>					<b>MUNICIPALITÉS (1,28 %)</b>						
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	2,350 %	2023-06-15	940	930	931	Administration régionale Kativik	2,800 %	2023-06-06	26	27	26
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	2,250 %	2025-12-15	3 435	3 298	3 278	Administration régionale Kativik	2,150 %	2023-11-27	101	101	98
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	1,550 %	2026-12-15	6 010	5 527	5 523	Autorité régionale de transport métropolitain	4,950 %	2023-10-31	75	75	75
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	3,600 %	2027-12-15	2 290	2 305	2 278	Autorité régionale de transport métropolitain	2,600 %	2024-02-28	15	15	14
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	1,750 %	2030-06-15	4 440	4 427	3 876	City of Ottawa	2,500 %	2051-05-11	306	284	206
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	3,550 %	2032-09-15	712	716	700	City of Ottawa	4,100 %	2052-12-06	270	269	250
CPPIB Capital Inc.	3,000 %	2028-06-15	1 015	1 062	969	City of Toronto	2,200 %	2031-12-21	325	324	280
PSP Capital Inc.	3,750 %	2029-06-15	225	228	222	City of Toronto	2,600 %	2039-09-24	255	260	195
PSP Capital Inc.	2,600 %	2032-03-01	245	244	217	City of Toronto	3,800 %	2042-12-13	250	236	222
						City of Toronto	2,900 %	2051-04-29	290	220	213
			18 737		17 994	City of Toronto	4,300 %	2052-06-01	345	343	330
						Municipalité de Lac-Beauport	0,700 %	2023-09-10	10	10	10
						Municipalité de Lac-Beauport	0,900 %	2024-09-10	10	10	9
						Municipalité de Lac-Beauport	1,100 %	2025-09-10	10	10	9
						Municipalité de Saint-Donat	4,250 %	2027-09-22	175	173	171
						Municipalité de Sainte-Anne-des-Lacs	4,950 %	2023-11-24	5	5	5
						Municipalité de Sainte-Anne-des-Lacs	4,850 %	2024-11-24	5	5	5
						Municipalité de Sainte-Anne-des-Lacs	4,800 %	2025-11-24	5	5	5
						Municipalité de Sainte-Anne-des-Lacs	4,700 %	2026-11-24	10	10	10
						Municipalité de Saint-Ferréol-les-Neiges	4,450 %	2024-12-15	5	5	5
						Municipalité de Saint-Ferréol-les-Neiges	4,300 %	2025-12-15	5	5	5
						Municipalité de Saint-Ferréol-les-Neiges	4,250 %	2026-12-15	5	5	5
						Municipalité de Saint-Prime	4,950 %	2023-11-24	5	5	5
						Municipalité de Saint-Prime	4,850 %	2024-11-24	5	5	5
						Municipalité de Saint-Prime	4,800 %	2025-11-24	5	5	5
						Municipalité de Saint-Prime	4,700 %	2026-11-24	5	5	5
						Régie d'assainissement des eaux usées de Chatham	1,350 %	2023-02-08	10	10	10
						Régie d'assainissement des eaux usées de Chatham	1,750 %	2024-02-08	10	10	10
						Régie d'assainissement des eaux usées de Chatham	2,000 %	2025-02-08	10	10	9
						Régie d'assainissement des eaux usées de Chatham	2,150 %	2026-02-08	10	10	9
						Régie d'assainissement des eaux usées de Chatham	2,250 %	2027-02-08	30	29	27
						Réseau de transport de la Capitale	0,550 %	2023-06-14	30	30	29
						Réseau de transport de la Capitale	0,850 %	2024-06-14	75	74	71
						Réseau de transport de la Capitale	1,100 %	2025-06-14	70	69	64
						Réseau de transport de la Capitale	1,300 %	2026-06-14	75	74	67
						Société de transport de Laval	1,100 %	2023-05-12	47	47	46
						Société de transport de Laval	1,250 %	2024-05-12	47	46	45
						Société de transport de l'Outaouais	0,750 %	2023-10-12	210	208	203
						Société de transport de l'Outaouais	1,050 %	2024-10-12	90	89	84

## Diversifié opportunité

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille (suite)

Au 31 décembre 2022			Valeur	Coût	Valeur	Au 31 décembre 2022					
En milliers			nominale	moyen	comptable	Valeur	Coût	Valeur			
			\$	\$	\$	\$	\$	\$			
<b>MUNICIPALITÉS (suite)</b>						<b>MUNICIPALITÉS (suite)</b>					
Société de transport de Trois-Rivières	2,100 %	2023-11-13	26	26	25	Ville de Montréal	4,700 %	2041-12-01	160	159	161
Ville de Baie-Saint-Paul	1,450 %	2023-12-21	15	15	14	Ville de Mont-Royal	2,000 %	2023-04-04	15	15	15
Ville de Beaconsfield	3,250 %	2024-07-29	35	35	34	Ville de Mont-Royal	2,500 %	2024-03-11	40	39	39
Ville de Bécancour	2,400 %	2024-03-26	25	25	24	Ville de Mont-Royal	2,600 %	2024-04-04	20	20	19
Ville de Blainville	3,550 %	2023-07-24	19	20	19	Ville de Mont-Royal	2,800 %	2025-04-04	25	25	24
Ville de Blainville	4,000 %	2023-07-29	60	60	59	Ville de Mont-Royal	2,950 %	2026-04-04	25	25	23
Ville de Blainville	3,900 %	2023-10-10	15	15	15	Ville de Nicolet	0,850 %	2024-09-02	10	10	9
Ville de Blainville	4,050 %	2024-07-29	60	59	59	Ville de Nicolet	1,050 %	2025-09-02	10	10	9
Ville de Blainville	4,100 %	2025-07-29	70	70	69	Ville de Pointe-Claire	0,900 %	2023-09-28	100	100	97
Ville de Blainville	4,100 %	2026-07-29	75	74	73	Ville de Repentigny	0,650 %	2023-06-18	20	20	20
Ville de Boucherville	1,050 %	2023-07-08	43	43	42	Ville de Repentigny	0,750 %	2023-09-24	85	85	82
Ville de Boucherville	1,150 %	2024-07-08	43	42	40	Ville de Repentigny	4,000 %	2023-10-02	94	99	93
Ville de Boucherville	4,000 %	2025-07-19	15	15	15	Ville de Repentigny	2,300 %	2024-04-23	15	15	15
Ville de Brossard	5,000 %	2023-11-01	130	130	130	Ville de Repentigny	1,000 %	2024-09-24	90	89	84
Ville de Brossard	5,000 %	2025-11-01	50	50	50	Ville de Repentigny	1,100 %	2025-09-24	90	89	81
Ville de Châteauquay	3,850 %	2023-09-05	62	65	61	Ville de Richelieu	5,250 %	2023-11-25	5	5	5
Ville de Côte Saint-Luc	3,000 %	2023-10-30	40	40	39	Ville de Richelieu	5,250 %	2024-11-25	5	5	5
Ville de Côte Saint-Luc	2,200 %	2024-04-24	15	15	15	Ville de Richelieu	5,000 %	2025-11-25	5	5	5
Ville de Drummondville	4,500 %	2026-12-02	65	65	64	Ville de Richelieu	5,000 %	2026-11-25	5	5	5
Ville de Gatineau	2,200 %	2023-05-02	35	35	35	Ville de Rimouski	2,200 %	2023-10-30	99	98	97
Ville de Gatineau	2,300 %	2024-05-02	5	5	5	Ville de Rivière-du-Loup	2,350 %	2024-06-04	125	122	120
Ville de Gatineau	1,200 %	2024-05-14	15	15	14	Ville de Roberval	2,300 %	2024-04-29	90	89	87
Ville de Gatineau	2,000 %	2024-09-11	235	235	223	Ville de Rosemère	0,700 %	2023-08-26	10	10	10
Ville de Gatineau	4,700 %	2025-11-25	35	35	35	Ville de Rosemère	0,900 %	2024-08-26	10	10	9
Ville de Gatineau	3,150 %	2026-04-26	65	61	62	Ville de Rosemère	1,150 %	2025-08-26	10	10	9
Ville de Gatineau	2,700 %	2027-12-13	238	239	216	Ville de Saguenay	2,750 %	2023-04-26	5	5	5
Ville de Granby	5,000 %	2023-11-03	70	70	70	Ville de Saguenay	3,250 %	2024-10-21	65	64	63
Ville de Granby	4,950 %	2023-11-03	25	25	25	Ville de Saint-Bruno-de-Montarville	0,700 %	2023-09-03	419	417	407
Ville de Granby	2,700 %	2025-05-23	7	7	7	Ville de Saint-Bruno-de-Montarville	0,850 %	2024-09-03	428	423	399
Ville de Kirkland	4,850 %	2023-12-15	10	10	10	Ville de Saint-Bruno-de-Montarville	1,150 %	2025-09-03	430	425	390
Ville de Kirkland	4,450 %	2024-12-15	10	10	10	Ville de Saint-Constant	0,750 %	2023-08-16	15	15	15
Ville de Kirkland	4,300 %	2025-12-15	10	10	10	Ville de Saint-Eustache	0,700 %	2023-09-30	15	15	14
Ville de Kirkland	4,250 %	2026-12-15	10	10	10	Ville de Saint-Eustache	2,200 %	2024-07-29	30	29	29
Ville de Kirkland	1,850 %	2026-12-16	45	43	40	Ville de Saint-Georges	3,000 %	2023-12-11	26	27	25
Ville de La Malbaie	0,650 %	2023-09-23	50	50	48	Ville de Salaberry-de-Valleyfield	0,650 %	2023-05-31	5	5	5
Ville de La Tuque	1,300 %	2026-08-27	75	69	66	Ville de Salaberry-de-Valleyfield	0,850 %	2024-05-31	5	5	5
Ville de Lachute	3,000 %	2023-11-27	10	10	10	Ville de Salaberry-de-Valleyfield	1,100 %	2025-05-31	5	5	4
Ville de Lévis	1,800 %	2023-03-04	32	32	32	Ville de Sept-Îles	2,150 %	2023-09-25	15	15	15
Ville de Lévis	3,850 %	2023-09-05	10	10	10	Ville de Sherbrooke	1,800 %	2023-03-11	163	163	162
Ville de Lévis	2,100 %	2023-11-26	108	108	105	Ville de Sherbrooke	3,000 %	2023-12-12	40	40	39
Ville de Lévis	1,850 %	2024-03-04	32	32	31	Ville de Sherbrooke	1,800 %	2024-03-11	62	63	60
Ville de Lévis	0,850 %	2025-03-04	75	69	69	Ville de Sherbrooke	4,800 %	2026-11-07	25	25	25
Ville de Lévis	1,150 %	2025-05-31	55	50	50	Ville de Sherbrooke	2,700 %	2027-12-13	303	305	275
Ville de Longueuil	1,200 %	2023-05-06	91	91	90	Ville de Terrebonne	0,900 %	2023-09-28	60	60	58
Ville de Longueuil	0,900 %	2023-07-09	123	122	120	Ville de Terrebonne	1,000 %	2024-09-28	65	64	61
Ville de Longueuil	3,050 %	2023-11-15	55	55	54	Ville de Trois-Rivières	3,450 %	2024-04-23	5	5	5
Ville de Longueuil	1,300 %	2024-05-06	39	39	37	Ville de Trois-Rivières	2,300 %	2024-04-30	140	137	135
Ville de Longueuil	2,200 %	2024-05-14	75	76	72	Ville de Val-d'Or	3,000 %	2023-10-30	40	40	39
Ville de Longueuil	1,000 %	2024-07-09	127	125	120	Ville de Val-d'Or	2,200 %	2024-07-30	30	29	29
Ville de Longueuil	2,050 %	2024-07-11	115	112	110	Ville de Vaudreuil-Dorion	3,600 %	2023-07-18	35	35	35
Ville de Longueuil	1,350 %	2025-05-06	55	55	51	Ville de Vaudreuil-Dorion	3,800 %	2024-07-18	35	35	34
Ville de Longueuil	1,450 %	2026-07-12	70	62	62	Ville de Vaudreuil-Dorion	3,850 %	2025-07-18	50	49	49
Ville de Magog	2,850 %	2023-10-02	5	5	5	Ville de Vaudreuil-Dorion	3,950 %	2026-07-18	35	34	34
Ville de Magog	4,500 %	2023-10-07	35	35	35	Ville de Victoriaville	2,500 %	2023-02-06	15	15	15
Ville de Magog	4,500 %	2024-10-07	35	35	35					10 776	10 138
Ville de Magog	4,500 %	2025-10-07	35	34	35						
Ville de Magog	4,500 %	2026-10-07	40	40	39						
Ville de Matane	0,650 %	2023-05-13	5	5	5						
Ville de Matane	0,850 %	2024-05-13	5	5	5						
Ville de Matane	2,000 %	2024-08-26	15	15	14						
Ville de Matane	1,100 %	2025-05-13	5	5	4						
Ville de Mirabel	4,300 %	2023-09-12	15	15	15						
Ville de Mirabel	5,000 %	2023-12-12	70	70	69						
Ville de Mirabel	4,300 %	2024-09-12	15	15	15						
Ville de Mirabel	5,000 %	2026-12-12	80	80	79						
Ville de Mont-Laurier	3,050 %	2023-10-23	5	5	5						
Ville de Montréal	1,750 %	2030-09-01	295	249	249						
Ville de Montréal	3,500 %	2038-12-01	431	491	377						

## Diversifié opportunité

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille (suite)

Au 31 décembre 2022 En milliers			Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>SOCIÉTÉS (0,96 %)</b>						<b>FONDS DE PLACEMENT (suite)</b>			
Banque de Montréal, Variable	6,534 %	2032-10-27	390	390	405	Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes (iAGP)	16 577 062	223 566	234 502
Banque Canadienne Impériale de Commerce	2,750 %	2025-03-07	655	629	624	Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - valeur toutes capitalisations	1 962 086	36 132	33 075
Fédération des caisses Desjardins du Québec, Variable	2,856 %	2030-05-26	685	666	643	Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes à petite capitalisation	1 876 545	44 780	41 602
Banque Nationale du Canada	2,237 %	2026-11-04	665	602	601	Fonds Industrielle Alliance Dividendes	670 631	77 260	74 927
Banque Nationale du Canada, Variable	3,183 %	2028-02-01	1 345	1 382	1 343	Fonds Industrielle Alliance Actions mondiales conviction	1 060 985	34 026	30 440
La Banque de Nouvelle-Écosse	1,950 %	2025-01-10	705	679	663	Fonds Industrielle Alliance Actions internationales	1 621 724	47 453	48 217
La Banque Toronto-Dominion	1,943 %	2025-03-13	730	697	684	Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique	495 495	9 400	11 129
La Banque Toronto-Dominion	2,667 %	2025-09-09	655	622	617	Fonds Industrielle Alliance Actions américaines (devise non couverte)	2 417 520	34 169	40 334
La Banque Toronto-Dominion	4,344 %	2026-01-27	735	735	721	iShares Core Canadian Universe Bond Index ETF	382 400	12 193	10 440
La Banque Toronto-Dominion	5,376 %	2027-10-21	635	635	646	iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF	35 000	5 065	4 600
La Banque Toronto-Dominion, Variable	3,589 %	2028-09-14	665	655	655	iShares S&P/TSX 60 Index ETF	529 492	15 339	15 668
						Vanguard Value ETF	76 000	14 439	14 455
				7 692	7 602	<b>TOTAL DES FONDS DE PLACEMENT</b>		<b>612 632</b>	<b>615 897</b>
<b>TOTAL DES OBLIGATIONS CANADIENNES</b>				<b>98 653</b>	<b>92 699</b>				
						Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)		Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>OBLIGATIONS ÉTRANGÈRES (0,18 %)</b>						<b>CONTRATS À TERME STANDARDISÉS (0,21 %)</b>			
<b>GARANTIES SUPRANATIONALE (0,18 %)</b>						CBOT 10 Year US Treasury Note			
Asian Development Bank	1,500 %	2028-05-04	600	594	535	Nombre de contrats : 45, 2023-03-22			(65)
Banque interaméricaine de développement	1,000 %	2026-06-29	315	310	285	CME E-Mini S&P 500 Index Futures			
International Bank for Reconstruction & Development	1,800 %	2027-01-19	690	689	637	Nombre de contrats : 27, 2023-03-17			(197)
<b>TOTAL DES OBLIGATIONS ÉTRANGÈRES</b>				<b>1 593</b>	<b>1 457</b>	ICE US mini MSCI EAFE Index Futures			
						Nombre de contrats : (218), 2023-03-20			563
						ICE US MSCI Emerging Markets Index Futures			
						Nombre de contrats : 7, 2023-03-20			(6)
						Bourse de Montréal contrats à terme standardisés sur l'indice S&P/TSX 60			
						Nombre de contrats : (172), 2023-03-17			1 376
						Ultra 10-Years US Treasury Note Futures			
						Nombre de contrats : (12), 2023-03-22			(5)
						<b>TOTAL DES CONTRATS À TERME STANDARDISÉS</b>			<b>- 1 666</b>
Au 31 décembre 2022 En milliers			Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$				
<b>TITRES ADOSSÉS À DES ACTIFS (0,59 %)</b>						<b>PLACEMENTS À COURT TERME (5,64 %)</b>	<b>44 664</b>	<b>44 650</b>	
Banque Laurentienne du Canada	0,880 %	2026-03-01	213	210	197	<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (96,03 %)</b>	<b>762 497</b>	<b>761 000</b>	
Banque Laurentienne du Canada	0,800 %	2026-06-01	147	144	134	<b>AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (3,97 %)</b>			31 495
Banque Laurentienne du Canada	1,390 %	2027-06-01	206	186	189	<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>792 495</b>
Merrill Lynch	1,800 %	2024-09-01	465	477	448				
Merrill Lynch	1,120 %	2025-03-01	179	180	170				
Merrill Lynch	0,800 %	2025-09-01	227	225	211				
Merrill Lynch	0,580 %	2025-12-01	278	274	256				
Merrill Lynch	0,990 %	2026-03-01	333	329	307				
Merrill Lynch	0,890 %	2026-05-01	102	101	94				
Merrill Lynch	1,340 %	2027-01-01	248	242	228				
Scotia Capital Inc.	0,600 %	2025-12-01	365	360	336				
Scotia Capital Inc.	0,840 %	2026-04-01	268	264	246				
Scotia Capital Inc.	0,840 %	2026-06-01	274	270	251				
Scotia Capital Inc.	0,840 %	2026-08-01	1 715	1 685	1 564				
<b>TOTAL DES TITRES ADOSSÉS À DES ACTIFS</b>				<b>4 947</b>	<b>4 631</b>				
Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)			Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$				
<b>FONDS DE PLACEMENT (77,72 %)</b>									
FINB BMO équilibré banques américaines couvert en dollars canadiens			16 300	366	444				
Fonds IA Clarington américain dividendes croissance, série I			844 120	15 225	15 039				
Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes			3 628 691	43 219	41 025				



## Diversifié opportunité

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	615 897	-	-	615 897
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	20 153	78 634	-	98 787
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	44 650	-	44 650
	636 050	123 284	-	759 334
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	1 939	-	-	1 939
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	(273)	-	-	(273)
Total	637 716	123 284	-	761 000

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	674 320	-	-	674 320
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	15 348	91 479	-	106 827
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	54 691	-	54 691
	689 668	146 170	-	835 838
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	279	1 267	-	1 546
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	(195)	(749)	-	(944)
Total	689 752	146 688	-	836 440

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

## Risque de crédit

Le Fonds, par l'entremise de ses participations directes, était investi dans des instruments de créance dont les cotes de crédit étaient les suivantes :

Instruments de créance par cotes de crédit	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2022 (%)	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2021 (%)
AAA	5,72	4,86
AA	4,52	5,25
A	2,22	2,01
BBB	-	0,36
R1	5,64	6,40

## Risque de concentration

Le tableau suivant présente l'exposition directe du Fonds au risque de concentration :

## Diversifié opportunité

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

Segments de marché	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2022 (%)	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2021 (%)
Fonds de placement – actions	70,64	69,94
Fonds de placement – obligations	7,08	9,00
Placements à court terme	5,64	6,40
Obligations et garanties fédérales	4,81	3,89
Obligations et garanties provinciales	4,64	6,08
Obligations municipales	1,28	1,09
Obligations de sociétés	0,96	0,71
Titres adossés à des actifs	0,59	0,60
Contrats à terme standardisés	0,21	0,01
Garanties supranationales	0,18	0,11
Autres éléments de l'actif net	3,97	2,17

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

Le Fonds détient des instruments financiers dérivés au passif. Ces passifs peuvent avoir une date d'échéance contractuelle de plus de 30 jours.

## Risque de taux d'intérêt

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de taux d'intérêt en fonction des échéances effectives. Une hausse ou une baisse de 1 % des taux d'intérêt en vigueur, en supposant un mouvement parallèle de la courbe de rendement et une stabilité de tous les autres facteurs, aurait respectivement fait diminuer ou augmenter l'actif net du montant présenté sous *Impact sur le résultat global et l'actif net*. La sensibilité du Fonds aux changements de taux d'intérêt a été estimée en utilisant la durée moyenne pondérée du portefeuille. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

## Au 31 décembre 2022

	< 1 an (\$)	1 à 5 ans (\$)	6 à 10 ans (\$)	> 10 ans (\$)	Ne portant pas intérêt (\$)	Total (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
Placements	48 470	31 039	32 512	31 416	617 563	761 000	7 994
Trésorerie et marge (découvert bancaire)	32 760	-	-	-	-	32 760	-
Autres éléments d'actif	-	-	-	-	2 764	2 764	-
Passif	-	-	-	-	4 029	4 029	-

## Au 31 décembre 2021

	< 1 an (\$)	1 à 5 ans (\$)	6 à 10 ans (\$)	> 10 ans (\$)	Ne portant pas intérêt (\$)	Total (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
Placements	61 624	35 211	24 586	40 097	674 404	835 922	10 116
Trésorerie et marge (découvert bancaire)	17 219	-	-	-	-	17 219	-
Autres éléments d'actif	-	-	-	-	4 307	4 307	-
Passif	-	-	-	-	3 045	3 045	-

## Risque de change

Le tableau suivant résume l'exposition directe du Fonds au risque de change et l'impact qu'aurait eu sur l'actif net une hausse ou une baisse de 5 % du dollar canadien par rapport à toutes les autres devises, en supposant que tous les autres facteurs soient demeurés constants. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante. Veuillez vous référer à la rubrique « Risque de change » de la note afférente « Risques financiers » aux états financiers pour les codes des devises.

## Au 31 décembre 2022

Devises	Instruments financiers (\$)	Contrats de change (\$)	Exposition totale (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
USD	50 287	(236)	50 051	2 503

Au 31 décembre 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'impact sur le résultat global et l'actif net. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

## Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
61 756	7,79

## Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
67 492	7,90

# Stratégie revenu

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	428 141	308 253
Trésorerie	2 377	375
Souscriptions à recevoir	-	303
	<b>430 518</b>	<b>308 931</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Sommes à payer sur l'achat de titres	1 383	375
Rachats à payer	2	21
Charges à payer	916	651
	<b>2 301</b>	<b>1 047</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>428 217</b>	<b>307 884</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	16,57	18,03
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	17,11	18,53
PER IAG 75/100	15,93	17,37
PER IAG 75/100 Prestige	16,52	17,92
PER IAG autres Séries	15,58	17,06
PER IAG SC 75/75 F	17,17	18,48
PER IAG SC 75/75 Prestige F	17,71	18,98
PER IAG 75/100 F	16,51	17,80
PER IAG 75/100 Prestige F	17,15	18,38
PER IAG SE 100/100 F	16,12	17,47
Mes études/Ecoflex	14,90	16,39
Ecoflextra SC 75/75	16,57	18,02
COL002	21,98	23,31
COL008	21,00	22,36
PLA000	21,98	23,31
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	9 118	5 596
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	6 296	4 191
PER IAG 75/100	3 546	2 087
PER IAG 75/100 Prestige	3 830	2 298
PER IAG autres Séries	1 217	1 248
PER IAG SC 75/75 F	8	1
PER IAG SC 75/75 Prestige F	18	13
PER IAG 75/100 F	1	-
PER IAG 75/100 Prestige F	10	6
PER IAG SE 100/100 F	6	6
Mes études/Ecoflex	1 905	1 759
Ecoflextra SC 75/75	48	25
COL002	34	37
COL008	-	-
PLA000	-	-

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	10	-
Distributions et attributions de fonds de placement	12 728	13 809
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	340	918
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(34 558)	28 501
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(34 218)	29 419
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(34 218)	29 419
	<b>(21 480)</b>	<b>43 228</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	9 434	6 507
Impôts étrangers retenus à la source	-	1
	<b>9 434</b>	<b>6 508</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(30 914)</b>	<b>36 720</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(1,40)	2,49
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(1,37)	2,57
PER IAG 75/100	(1,37)	2,36
PER IAG 75/100 Prestige	(1,35)	2,48
PER IAG autres Séries	(1,48)	2,30
PER IAG SC 75/75 F	(1,66)	2,64
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(1,22)	1,50
PER IAG 75/100 F	(1,25)	2,55
PER IAG 75/100 Prestige F	(1,39)	1,48
PER IAG SE 100/100 F	(1,36)	2,50
Mes études/Ecoflex	(1,49)	2,13
Ecoflextra SC 75/75	(1,54)	2,48
COL002	(1,31)	3,73
COL008	(1,36)	1,81
PLA000	(1,33)	1,95

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Stratégie revenu

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>307 884</b>	<b>206 421</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(30 914)	36 720
Produit d'émission de parts	249 508	121 962
Rachat de parts	(98 261)	(57 219)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>120 333</b>	<b>101 463</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>428 217</b>	<b>307 884</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(30 914)	36 720
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	(10)	-
Distributions et attributions de fonds de placement	(12 728)	(13 809)
Impôts étrangers retenus à la source	-	1
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	(340)	(918)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	34 558	(28 501)
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	9 085	10 980
Achats de placements	(149 455)	(68 780)
Augmentation (diminution) des charges à payer	265	201
Intérêts reçus (payés)	10	-
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(149 529)</b>	<b>(64 106)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	249 811	121 886
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(98 280)	(57 287)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>151 531</b>	<b>64 599</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>2 002</b>	<b>493</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>375</b>	<b>(118)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>2 377</b>	<b>375</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Stratégie revenu

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (99,98 %)</b>			
Fonds IA Clarington stratégique de revenu, série I	28 642 056	423 582	428 141
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (99,98 %)</b>		<b>423 582</b>	<b>428 141</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (0,02 %)			76
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>428 217</b>

## Les 25 principaux titres du fonds sous-jacent

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Fonds IA Clarington stratégique de revenu, série I</b>				
iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF	606 200	89 046	86 597	3,46
Banque Royale du Canada La Banque Toronto-Dominion	600 343	66 663	76 424	3,06
Enbridge Inc.	783 963	59 606	68 730	2,75
Les Compagnies Loblaw Ltée Compagnie de chemin de fer Canadien Pacifique	5,311 % 2023-01-11 67 000	66 907	66 886	2,68
Les Compagnies Loblaw Ltée Compagnie de chemin de fer Canadien Pacifique	505 962	31 276	60 574	2,42
Gouvernement du Canada Gouvernement des États-Unis, Billets du Trésor	2,000 % 2032-06-01 59 000	54 003	52 843	2,11
Gouvernement des États-Unis, Billets du Trésor	2,750 % 2032-08-15 42 500	52 787	52 637	2,11
Johnson & Johnson Waste Connections Inc. Fortis Inc.	213 400	36 904	51 078	2,04
Waste Connections Inc. Fortis Inc.	270 181	25 709	48 492	1,94
Fortis Inc. Gouvernement des États-Unis, Billets du Trésor	880 211	40 768	47 690	1,91
Gouvernement des États-Unis, Billets du Trésor	2,875 % 2032-05-15 35 000	45 363	43 867	1,75
CVS Health Corp. BCE Inc.	336 200	30 755	42 451	1,70
BCE Inc. Brookfield Corp.	684 742	37 652	40 735	1,63
Brookfield Corp. JPMorgan Chase & Co.	912 345	36 714	38 848	1,55
JPMorgan Chase & Co. Gouvernement du Canada	210 653	35 202	38 275	1,53
Gouvernement du Canada Superior Plus Corp.	1,250 % 2030-06-01 42 555	39 535	36 895	1,48
Superior Plus Corp. CGI Inc., catégorie A	3 223 160	36 747	36 196	1,45
CGI Inc., catégorie A Shaw Communications Inc., catégorie B	310 089	31 792	36 190	1,45
Shaw Communications Inc., catégorie B Metro inc.	917 800	22 829	35 803	1,43
Metro inc. The Home Depot Inc.	464 470	21 982	34 821	1,39
The Home Depot Inc. TELUS Corp.	76 726	30 311	32 837	1,31
TELUS Corp. Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	1 250 720	29 247	32 681	1,31
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada Enbridge Inc.	195 985	29 427	31 522	1,26
Enbridge Inc.	5,245 % 2023-01-06 30 000	29 979	29 971	1,20
		<b>1 025 191</b>	<b>1 179 222</b>	<b>47,17</b>

## Stratégie revenu

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	428 141	-	-	428 141
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	428 141	-	-	428 141
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	428 141	-	-	428 141

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	308 253	-	-	308 253
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	308 253	-	-	308 253
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	308 253	-	-	308 253

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présente.

## Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

## Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

## Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
42 814	10,00

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
30 825	10,01

# Diversifié mondial (Loomis Sayles)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	1 017 759	1 157 293
Trésorerie	889	4 037
Souscriptions à recevoir	-	1 276
	<b>1 018 648</b>	<b>1 162 606</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Sommes à payer sur l'achat de titres	570	4 037
Rachats à payer	-	355
Charges à payer	2 337	2 528
	<b>2 907</b>	<b>6 920</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>1 015 741</b>	<b>1 155 686</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	19,02	23,72
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	19,31	24,04
PER IAG 75/100	18,35	22,94
PER IAG 75/100 Prestige	18,76	23,38
PER IAG autres Séries	18,05	22,64
PER IAG SC 75/75 F	19,71	24,30
PER IAG SC 75/75 Prestige F	20,01	24,63
PER IAG 75/100 F	19,04	23,52
PER IAG 75/100 Prestige F	19,46	23,98
Mes études/Ecoflex	15,58	19,57
Ecoflextra SC 75/75	16,81	20,97
COL002	26,38	32,03
COL008	26,09	31,81
PLA000	26,38	32,03
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	22 309	19 304
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	14 239	14 200
PER IAG 75/100	8 064	6 931
PER IAG 75/100 Prestige	8 063	7 381
PER IAG autres Séries	147	164
PER IAG SC 75/75 F	19	17
PER IAG SC 75/75 Prestige F	50	36
PER IAG 75/100 F	5	6
PER IAG 75/100 Prestige F	12	10
Mes études/Ecoflex	528	583
Ecoflextra SC 75/75	246	370
COL002	17	13
COL008	-	-
PLA000	-	-

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	-	6
Distributions et attributions de fonds de placement	3 240	-
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	1 280	1 952
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(216 352)	124 636
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(215 072)	126 588
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(215 072)	126 588
	<b>(211 832)</b>	<b>126 594</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	27 276	23 517
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(239 108)</b>	<b>103 077</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(4,48)	2,60
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(4,75)	2,63
PER IAG 75/100	(4,35)	2,49
PER IAG 75/100 Prestige	(4,51)	2,55
PER IAG autres Séries	(4,78)	2,29
PER IAG SC 75/75 F	(4,44)	2,90
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(4,17)	3,16
PER IAG 75/100 F	(4,71)	4,04
PER IAG 75/100 Prestige F	(4,52)	2,03
Mes études/Ecoflex	(4,10)	1,95
Ecoflextra SC 75/75	(4,94)	2,29
COL002	(4,96)	4,58
COL008	(5,72)	3,93
PLA000	(5,65)	4,05

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.



## Diversifié mondial (Loomis Sayles)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

### États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>1 155 686</b>	<b>646 112</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	<b>(239 108)</b>	103 077
Produit d'émission de parts	<b>348 261</b>	649 118
Rachat de parts	<b>(249 098)</b>	(242 621)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(139 945)</b>	509 574
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>1 015 741</b>	1 155 686

### États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	<b>(239 108)</b>	103 077
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	-	(6)
Distributions et attributions de fonds de placement	<b>(3 240)</b>	-
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	<b>(1 280)</b>	(1 952)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	<b>216 352</b>	(124 636)
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	<b>52 286</b>	10 690
Achats de placements	<b>(128 051)</b>	(395 659)
Augmentation (diminution) des charges à payer	<b>(191)</b>	1 166
Diminution (augmentation) des autres à recevoir	-	2
Intérêts reçus (payés)	-	5
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(103 232)</b>	(407 313)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	<b>349 537</b>	649 943
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	<b>(249 453)</b>	(242 661)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>100 084</b>	407 282
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(3 148)</b>	(31)
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>4 037</b>	4 068
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>889</b>	4 037

*Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.*

# Diversifié mondial (Loomis Sayles)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,20 %)</b>			
Fonds IA Clarington Loomis de répartition mondiale, série I	162 472 307	996 746	1 017 759
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,20 %)</b>		<b>996 746</b>	<b>1 017 759</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,20 %)			(2 018)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>1 015 741</b>

## Les 25 principaux titres du fonds sous-jacent

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Fonds IA Clarington Loomis de répartition mondiale, série I</b>				
ASML Holding NV	159 792	96 898	116 413	3,08
Linde PLC	258 274	79 417	114 146	3,02
Mastercard Inc., catégorie A	235 724	97 304	111 063	2,93
S&P Global Inc.	244 186	95 956	110 818	2,93
Cummins Inc.	322 328	96 349	105 817	2,80
The Home Depot Inc.	243 024	86 855	104 008	2,75
Danaher Corp.	281 779	67 676	101 336	2,68
LVMH Moët Hennessy Louis Vuitton SE	100 287	94 602	98 601	2,61
Accenture PLC, catégorie A	271 456	83 198	98 146	2,59
Alphabet Inc., catégorie A	791 287	82 415	94 596	2,50
UnitedHealth Group Inc.	130 187	51 065	93 522	2,47
Atlas Copco AB, catégorie A	5 580 120	80 044	89 326	2,36
IQVIA Holdings Inc.	303 278	67 597	84 195	2,22
Amazon.com Inc.	721 967	116 941	82 171	2,17
Salesforce.com Inc.	445 207	132 331	79 983	2,11
Airbnb Inc.	668 408	130 593	77 434	2,05
Roper Technologies Inc.	125 196	58 323	73 297	1,94
Costco Wholesale Corp.	117 051	54 142	72 400	1,91
Mettler-Toledo International Inc.	36 650	45 100	71 779	1,90
The Goldman Sachs Group Inc.	147 613	57 926	68 679	1,81
Nomura Research Institute Ltd.	2 116 231	70 810	67 694	1,79
JPMorgan Chase & Co.	359 451	57 786	65 312	1,73
NVIDIA Corp.	322 946	66 879	63 947	1,69
The Sherwin-Williams Co.	193 402	50 404	62 192	1,64
BlackRock Inc., catégorie A	64 361	54 066	61 797	1,63
	<b>1 974 677</b>	<b>2 168 672</b>	<b>57,31</b>	

## Diversifié mondial (Loomis Sayles)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	1 017 759	-	-	1 017 759
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	1 017 759	-	-	1 017 759
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	1 017 759	-	-	1 017 759

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	1 157 293	-	-	1 157 293
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	1 157 293	-	-	1 157 293
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	1 157 293	-	-	1 157 293

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

## Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

## Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

## Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Diversifié mondial (Loomis Sayles)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

**Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)****Risque de prix**

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

**Au 31 décembre 2022**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
101 776	10,02

**Au 31 décembre 2021**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
115 729	10,01

# Fidelity Revenu mensuel mondial

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	298 970	290 195
Trésorerie	751	409
Souscriptions à recevoir	-	469
Sommes à recevoir sur la vente de titres	37	-
	<b>299 758</b>	<b>291 073</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Sommes à payer sur l'achat de titres	475	408
Rachats à payer	5	98
Charges à payer	739	691
	<b>1 219</b>	<b>1 197</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>298 539</b>	<b>289 876</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	11,04	12,37
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	11,16	12,48
PER IAG 75/100	10,94	12,28
PER IAG 75/100 Prestige	11,07	12,40
PER IAG SC 75/75 F	11,43	12,67
PER IAG SC 75/75 Prestige F	11,57	12,80
PER IAG 75/100 F	11,32	12,58
PER IAG 75/100 Prestige F	11,47	12,70
Ecoflextra SC 75/75	11,34	12,71
PLA000	12,81	13,94
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	10 310	8 818
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	6 440	6 181
PER IAG 75/100	5 008	4 177
PER IAG 75/100 Prestige	5 120	4 148
PER IAG SC 75/75 F	4	1
PER IAG SC 75/75 Prestige F	19	5
PER IAG 75/100 F	14	11
PER IAG 75/100 Prestige F	17	9
Ecoflextra SC 75/75	68	46
PLA000	-	-

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	-	1
Distributions et attributions de fonds de placement	11 421	12 822
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(345)	760
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(35 408)	9 352
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(35 753)	10 112
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(35 753)	10 112
	<b>(24 332)</b>	<b>22 935</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	8 243	7 009
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>		
	<b>(32 575)</b>	<b>15 926</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(1,26)	0,85
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(1,33)	0,86
PER IAG 75/100	(1,27)	0,84
PER IAG 75/100 Prestige	(1,21)	0,88
PER IAG SC 75/75 F	(1,14)	1,44
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(0,55)	1,70
PER IAG 75/100 F	(1,33)	1,14
PER IAG 75/100 Prestige F	(1,10)	1,00
Ecoflextra SC 75/75	(1,34)	0,98
PLA000	(1,13)	1,51

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Fidelity Revenu mensuel mondial

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>289 876</b>	<b>199 497</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(32 575)	15 926
Produit d'émission de parts	113 909	152 816
Rachat de parts	(72 671)	(78 363)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>8 663</b>	<b>90 379</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>298 539</b>	<b>289 876</b>

### États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSorerIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(32 575)	15 926
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	-	(1)
Distributions et attributions de fonds de placement	(11 421)	(12 822)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	345	(760)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	35 408	(9 352)
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	16 464	8 568
Achats de placements	(49 541)	(76 375)
Augmentation (diminution) des charges à payer	48	230
Intérêts reçus (payés)	-	1
<b>FLUX DE TRÉSorerIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(41 272)</b>	<b>(74 585)</b>
<b>FLUX DE TRÉSorerIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	114 378	152 797
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(72 764)	(78 476)
<b>FLUX DE TRÉSorerIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>41 614</b>	<b>74 321</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSorerIE</b>	<b>342</b>	<b>(264)</b>
<b>TRÉSorerIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>409</b>	<b>673</b>
<b>TRÉSorerIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>751</b>	<b>409</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Fidelity Revenu mensuel mondial

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,14 %)</b>			
Fonds Fidelity Revenu mensuel mondial, série O	21 694 168	308 801	298 970
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,14 %)</b>		<b>308 801</b>	<b>298 970</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,14 %)			(431)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>298 539</b>

## Les 25 principaux titres du fonds sous-jacent

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net	
<b>Fonds Fidelity Revenu mensuel mondial, série O</b>					
Ustn	2,625 % 2039-07-31	123 481	165 321	153 955	3,59
Apple Inc.		385 636	19 405	67 843	1,58
Ishares Tips Bond ETF		469 531	75 169	67 669	1,58
Ishares Comex Gold Trust ETF		1 359 856	56 405	63 689	1,48
Microsoft Corp.		185 746	18 240	60 315	1,41
Gouvernement de l'Allemagne	0,000 % 2032-02-15	33 361	45 715	38 674	0,90
Gouvernement de la Chine	2,890 % 2031-11-18	172 130	34 067	33 816	0,79
UnitedHealth Group Inc.		43 207	17 963	31 016	0,72
Exxon Mobil Corp.		197 567	19 925	29 506	0,69
Eli Lilly and Co.		57 928	10 453	28 694	0,67
JPMorgan Chase & Co.		145 853	16 757	26 483	0,62
Danaher Corp.		71 522	17 310	25 704	0,60
Roche Holding AG (Genusscheine)		59 334	24 078	25 245	0,59
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd.		1 272 909	13 251	25 035	0,58
Bristol-Myers Squibb Co.		252 706	20 340	24 619	0,57
Linde PLC		54 764	18 631	24 186	0,56
Bank of America Corp.		529 086	17 199	23 727	0,55
Amgen inc.		65 980	15 906	23 464	0,55
Credit Suisse	7,500 % nd	18 784	28 240	22 127	0,52
Samsung Electronics Co. Ltd.		370 782	23 595	22 050	0,51
Ustn	1,875 % 2032-02-15	19 135	25 186	21 968	0,51
iShares 20+ Year Treasury Bond ETF		157 833	24 783	21 277	0,50
LVMH Moët Hennessy Louis Vuitton SE		21 075	14 879	20 765	0,48
The Coca-cola Co.		240 895	16 628	20 748	0,48
Gouvernement du Japon	0,400 % 2040-03-20	2 281 133	23 626	20 640	0,48
		<b>763 072</b>	<b>923 215</b>	<b>21,51</b>	

# Fidelity Revenu mensuel mondial

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

#### Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

#### Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	298 970	-	-	298 970
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	298 970	-	-	298 970
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	298 970	-	-	298 970

#### Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	290 195	-	-	290 195
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	290 195	-	-	290 195
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	290 195	-	-	290 195

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

#### Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

#### Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

#### Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

#### Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

#### Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

#### Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.



## Fidelity Revenu mensuel mondial

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

#### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
29 897	10,01

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
29 020	10,01

# Fidelity Actions d'innovation et Obligations multisectorielles

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	14 171	7 722
Trésorerie	62	114
Souscriptions à recevoir	-	23
	<b>14 233</b>	<b>7 859</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Sommes à payer sur l'achat de titres	-	114
Rachats à payer	-	5
Charges à payer	36	16
	<b>36</b>	<b>135</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>14 197</b>	<b>7 724</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	7,47	9,82
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	7,49	9,82
PER IAG 75/100	7,46	9,82
PER IAG 75/100 Prestige	7,48	9,82
PER IAG SC 75/75 F	7,56	9,83
PER IAG SC 75/75 Prestige F	7,59	9,84
PER IAG 75/100 F	7,53	9,83
PER IAG 75/100 Prestige F	7,56	9,84
Ecoflextra SC 75/75	7,46	9,82
COLSMV	-	-
PLA000	7,74	9,88
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	766	223
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	321	209
PER IAG 75/100	377	115
PER IAG 75/100 Prestige	425	232
PER IAG SC 75/75 F	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	9	6
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	-	-
Ecoflextra SC 75/75	1	1
COLSMV	-	-
PLA000	-	-

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Distributions et attributions de fonds de placement	338	333
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(385)	(10)
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(2 904)	(514)
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(3 289)	(524)
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(3 289)	(524)
	<b>(2 951)</b>	<b>(191)</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	397	21
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(3 348)</b>	<b>(212)</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(1,96)	(0,62)
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(2,15)	(0,68)
PER IAG 75/100	(2,00)	(0,69)
PER IAG 75/100 Prestige	(2,13)	(0,51)
PER IAG SC 75/75 F	(2,28)	0,25
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(2,18)	(0,71)
PER IAG 75/100 F	(2,30)	(0,17)
PER IAG 75/100 Prestige F	(2,27)	(0,17)
Ecoflextra SC 75/75	(2,15)	(0,59)
COLSMV	-	0,09
PLA000	(2,13)	(0,12)

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Fidelity Actions d'innovation et Obligations multisectorielles

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>7 724</b>	<b>-</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(3 348)	(212)
Produit d'émission de parts	15 047	9 431
Rachat de parts	(5 226)	(1 495)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>6 473</b>	<b>7 724</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>14 197</b>	<b>7 724</b>

### États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSorerIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(3 348)	(212)
Ajustements		
Distributions et attributions de fonds de placement	(338)	(333)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	385	10
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	2 904	514
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	2 228	714
Achats de placements	(11 742)	(8 513)
Augmentation (diminution) des charges à payer	20	16
<b>FLUX DE TRÉSorerIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(9 891)</b>	<b>(7 804)</b>
<b>FLUX DE TRÉSorerIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	15 070	9 408
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(5 231)	(1 490)
<b>FLUX DE TRÉSorerIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>9 839</b>	<b>7 918</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSorerIE</b>	<b>(52)</b>	<b>114</b>
<b>TRÉSorerIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>114</b>	<b>-</b>
<b>TRÉSorerIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>62</b>	<b>114</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Fidelity Actions d'innovation et Obligations multisectorielles

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (99,82 %)</b>			
Fonds Fidelity actions d'innovation et obligations sectorielles, série O	1 979 055	17 589	14 171
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (99,82 %)</b>		<b>17 589</b>	<b>14 171</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (0,18 %)			26
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>14 197</b>

## Les 25 principaux titres du fonds sous-jacent

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)			N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Fonds Fidelity actions d'innovation et obligations sectorielles, série O</b>						
Amazon.com Inc.			183 161	30 186	20 832	5,08
Ustn	4,125 %	2032-11-15	7 859	10 907	10 858	2,65
Block Inc. Catégorie A			120 485	10 647	10 252	2,50
Meta Platforms Inc. Catégorie A			61 664	10 005	10 048	2,45
Netflix Inc.			22 207	7 492	8 867	2,16
Roblox corp.			214 851	10 662	8 279	2,02
Ustb	2,875 %	2052-05-15	7 364	8 818	8 025	1,96
Alphabet Inc. Catégorie A			63 729	9 129	7 613	1,86
Boston Scientific Corp.			111 969	6 461	7 015	1,71
NVIDIA Corp.			34 561	7 649	6 839	1,67
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd. Sp ADR			65 566	6 563	6 613	1,61
Quanta Services Inc.			32 917	3 206	6 351	1,55
Ustb	2,250 %	2052-02-15	6 100	7 056	5 744	1,40
GlobalFoundries Inc.			75 981	5 602	5 544	1,35
Eli Lilly and Co.			10 628	5 025	5 265	1,28
Valmont Industries Inc.			11 498	3 863	5 148	1,26
Thermo Fisher Scientific Inc.			6 881	4 914	5 131	1,25
Uber Technologies Inc.			150 614	6 208	5 043	1,23
Vertex Pharmaceuticals Inc.			12 465	5 169	4 874	1,19
Constellation Energy Corp.			40 336	3 114	4 708	1,15
Nxp Semiconductor NV			21 700	4 710	4 643	1,13
PG&E Corp.			195 507	3 300	4 304	1,05
On Semiconductor Corp.			47 877	4 270	4 043	0,99
Advanced Micro Devices Inc.			42 447	4 319	3 723	0,91
La Banque de Nouvelle-Écosse	4,900 %	nd	2 846	4 143	3 695	0,90
			<b>183 418</b>	<b>173 457</b>	<b>42,31</b>	

# Fidelity Actions d'innovation et Obligations multisectorielles

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

#### Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

#### Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	14 171	-	-	14 171
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	14 171	-	-	14 171
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	14 171	-	-	14 171

#### Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	7 722	-	-	7 722
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	7 722	-	-	7 722
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	7 722	-	-	7 722

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

#### Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

#### Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

#### Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

#### Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

#### Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

#### Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Fidelity Actions d'innovation et Obligations multisectorielles

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

**Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)****Risque de prix**

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

**Au 31 décembre 2022**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
1 417	9,98

**Au 31 décembre 2021**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
772	10,00

# Allocation d'actifs mondiaux sécurité (iAGP)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	86 190	103 786
Instruments financiers dérivés		
Contrats de change	2	275
Contrats à terme standardisés	31	-
Trésorerie	859	2 062
Marge	22	-
Souscriptions à recevoir	-	49
Sommes à recevoir sur la vente de titres	19	-
Intérêts, dividendes et autres à recevoir	10	13
	<b>87 133</b>	<b>106 185</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Instruments financiers dérivés		
Contrats de change	-	44
Contrats à terme standardisés	4	-
Sommes à payer sur l'achat de titres	195	28
Rachats à payer	-	38
Charges à payer	196	233
	<b>395</b>	<b>343</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>86 738</b>	<b>105 842</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	10,10	11,47
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	10,17	11,53
PER IAG 75/100	10,02	11,40
PER IAG 75/100 Prestige	10,09	11,46
PER IAG SC 75/75 F	10,50	11,77
PER IAG SC 75/75 Prestige F	10,56	11,83
PER IAG 75/100 F	10,39	11,69
PER IAG 75/100 Prestige F	10,49	11,75
Ecoflextra SC 75/75	10,10	11,47
PLA000	11,29	12,50
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	3 843	4 048
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2 379	2 684
PER IAG 75/100	1 213	1 247
PER IAG 75/100 Prestige	1 135	1 227
PER IAG SC 75/75 F	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	-	-
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	-	-
Ecoflextra SC 75/75	11	17
PLA000	-	-

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	11	7
Prêts de titres	38	24
Distributions et attributions de fonds de placement	1 270	7 345
Gain (perte) de change sur la trésorerie	416	(10)
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(3 219)	117
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(6 928)	(2 007)
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(10 147)	(1 890)
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	(1 390)	(513)
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(203)	110
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	(1 593)	(403)
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(11 740)	(2 293)
	<b>(10 005)</b>	<b>5 073</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	2 414	2 633
Coûts de transaction	7	6
Impôts étrangers retenus à la source	62	38
	<b>2 483</b>	<b>2 677</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(12 488)</b>	<b>2 396</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(1,38)	0,27
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(1,42)	0,28
PER IAG 75/100	(1,38)	0,24
PER IAG 75/100 Prestige	(1,38)	0,26
PER IAG SC 75/75 F	(1,26)	0,43
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(1,27)	0,45
PER IAG 75/100 F	(1,24)	0,61
PER IAG 75/100 Prestige F	(1,26)	0,43
Ecoflextra SC 75/75	(1,44)	0,26
PLA000	(1,20)	0,57

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Allocation d'actifs mondiaux sécurité (iAGP)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>105 842</b>	<b>97 101</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(12 488)	2 396
Produit d'émission de parts	18 975	38 329
Rachat de parts	(25 591)	(31 984)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(19 104)</b>	<b>8 741</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>86 738</b>	<b>105 842</b>

### États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(12 488)	2 396
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	(11)	(7)
Distributions et attributions de fonds de placement	(1 270)	(7 345)
Impôts étrangers retenus à la source	62	38
Perte (gain) de change sur la trésorerie	(416)	10
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	4 609	396
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	7 131	1 897
Coûts de transaction	7	6
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	43 021	78 958
Achats de placements	(35 973)	(81 897)
Diminution (augmentation) de la marge	(22)	11
Augmentation (diminution) des charges à payer	(37)	25
Intérêts reçus (payés)	11	7
Distributions et attributions de fonds de placement reçues	362	259
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>4 986</b>	<b>(5 246)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	19 024	38 314
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(25 629)	(31 969)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>(6 605)</b>	<b>6 345</b>
Gain (perte) de change sur la trésorerie	416	(10)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(1 203)</b>	<b>1 089</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>2 062</b>	<b>973</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>859</b>	<b>2 062</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.



# Allocation d'actifs mondiaux sécurité (iAGP)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (99,37 %)</b>			
Horizon S&P/TSX 60 Index ETF	9 868	504	471
Fonds IA Clarington de revenu à taux variable, série I	305 703	2 879	2 610
Fonds IA Clarington Loomis d'obligations mondiales multisectorielles, série I	1 388 850	13 979	11 923
Fonds IA Clarington stratégique d'obligations de sociétés, série I	103 530	1 003	921
Fonds Industrielle Alliance Obligations	86 543	20 933	19 145
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes (iAGP)	165 859	2 240	2 346
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes à petite capitalisation	90 942	2 239	2 016
Fonds Industrielle Alliance Dividendes	12 015	1 332	1 342
Fonds Industrielle Alliance Infrastructures (iAGP)	363 064	2 880	3 218
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales	230 998	7 555	6 868
Fonds Industrielle Alliance Dette privée (iAGP)	322 438	3 980	3 545
Fonds Industrielle Alliance Actions privées (iAGP)	275 951	3 064	4 464
Fonds Industrielle Alliance Immobilier (iAGP)	260 926	3 087	2 471
Fonds Industrielle Alliance Dette immobilière (iAGP)	367 118	4 295	4 067
Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique	151 114	3 532	3 394
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines (devise non couverte)	174 254	2 619	2 907
iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	21 462	3 108	2 895
iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	14 653	925	927
iShares iBoxx High Yield Corporate Bond ETF	9 483	1 050	946
iShares J.P. Morgan USD Emerging Markets Bond ETF	25 586	3 597	2 933
SPDR S&P 500 ETF Trust ETF	4 810	2 672	2 493
Vanguard Short-Term Corporate Bond ETF	42 087	4 265	4 288
<b>TOTAL DES FONDS DE PLACEMENT</b>		<b>91 738</b>	<b>86 190</b>
<b>CONTRATS À TERME STANDARDISÉS (0,03 %)</b>			
ICE US mini MSCI EAFE Index Futures nombre de contrats : (12), 2023-03-20		-	31
ICE US MSCI Emerging Markets Index Futures nombre de contrats : 5, 2023-03-20		-	(4)
<b>TOTAL DES CONTRATS À TERME STANDARDISÉS</b>		<b>-</b>	<b>27</b>
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (99,40 %)</b>		<b>91 738</b>	<b>86 217</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (0,60 %)			521
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>86 738</b>

## Allocation d'actifs mondiaux sécurité (iAGP)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	74 963	-	11 227	86 190
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	74 963	-	11 227	86 190
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	31	2	-	33
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	(4)	-	-	(4)
<b>Total</b>	<b>74 990</b>	<b>2</b>	<b>11 227</b>	<b>86 219</b>

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	95 875	-	7 911	103 786
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	95 875	-	7 911	103 786
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	275	-	275
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	(44)	-	(44)
<b>Total</b>	<b>95 875</b>	<b>231</b>	<b>7 911</b>	<b>104 017</b>

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

Le tableau suivant présente les instruments financiers comptabilisés à la juste valeur et évalués selon les paramètres du niveau 3 :

	Évaluations de la juste valeur du niveau 3	
	Au 31 décembre 2022 Fonds de placement (\$)	Au 31 décembre 2021 Fonds de placement (\$)
<b>Solde au début de l'exercice</b>	<b>7 911</b>	<b>6 377</b>
Gain (perte) net réalisé sur les placements	202	23
Gain (perte) net réalisé sur les dérivés	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente sur les placements	22	665
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente sur les dérivés	-	-
Achats	3 159	1 051
Ventes	(67)	(205)
Transferts vers le niveau 3	-	-
Transferts depuis le niveau 3	-	-
<b>Solde à la fin de l'exercice</b>	<b>11 227</b>	<b>7 911</b>
<b>Variation du gain (perte) latent sur les placements et les instruments financiers dérivés détenus à la fin de l'exercice</b>	<b>22</b>	<b>665</b>

## Techniques d'évaluation

Les tableaux suivants présentent les données d'entrée non observables importantes et les techniques d'évaluation utilisées pour déterminer les évaluations à la juste valeur de niveau 3 :

## Allocation d'actifs mondiaux sécurité (iAGP)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

Au 31 décembre 2022

Détentions	Techniques d'évaluation	Données non observables	Juste valeur (\$)
Fonds de placement	Modèle fondamental interne	Prix d'achat	11 227

Au 31 décembre 2021

Détentions	Techniques d'évaluation	Données non observables	Juste valeur (\$)
Fonds de placement	Modèle fondamental interne	Prix d'achat	7 911

## Analyse de sensibilité

L'incidence de la hausse ou de la baisse d'une ou de plusieurs variables provenant des méthodes d'évaluation n'entraînerait pas de variation significative de la juste valeur des placements de niveau 3.

## Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

## Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

Le Fonds détient des instruments financiers dérivés au passif. Ces passifs peuvent avoir une date d'échéance contractuelle de plus de 30 jours.

## Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

## Risque de change

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de change et l'impact qu'aurait eu sur l'actif net une hausse ou une baisse de 5 % du dollar canadien par rapport à toutes les autres devises, en supposant que tous les autres facteurs soient demeurés constants. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante. Veuillez vous référer à la rubrique « Risque de change » de la note afférente « Risques financiers » aux états financiers pour les codes des devises.

Au 31 décembre 2022

Devises	Instruments financiers (\$)	Contrats de change (\$)	Exposition totale (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
USD	14 817	(2 058)	12 759	638

Au 31 décembre 2021

Devises	Instruments financiers (\$)	Contrats de change (\$)	Exposition totale (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
USD	14 773	(10 761)	4 012	201

## Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'Impact sur le résultat global et l'actif net. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
8 622	9,94

Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
10 402	9,83

# Allocation d'actifs mondiaux (iAGP)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	158 870	177 019
Instruments financiers dérivés		
Contrats de change	-	386
Contrats à terme standardisés	33	-
Trésorerie	1 387	1 602
Marge	22	-
Souscriptions à recevoir	-	66
Sommes à recevoir sur la vente de titres	29	-
Intérêts, dividendes et autres à recevoir	18	23
	<b>160 359</b>	<b>179 096</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Instruments financiers dérivés		
Contrats de change	-	118
Contrats à terme standardisés	6	-
Sommes à payer sur l'achat de titres	19	105
Rachats à payer	-	26
Charges à payer	358	399
	<b>383</b>	<b>648</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>159 976</b>	<b>178 448</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	10,89	12,25
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	11,04	12,38
PER IAG 75/100	10,77	12,15
PER IAG 75/100 Prestige	10,93	12,29
PER IAG SC 75/75 F	11,29	12,56
PER IAG SC 75/75 Prestige F	11,45	12,70
PER IAG 75/100 F	11,17	12,46
PER IAG 75/100 Prestige F	11,34	12,61
Ecoflextra SC 75/75	10,89	12,25
PLA000	12,19	13,36
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	6 108	6 017
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	3 774	3 939
PER IAG 75/100	2 145	2 185
PER IAG 75/100 Prestige	2 487	2 256
PER IAG SC 75/75 F	-	1
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2	-
PER IAG 75/100 F	3	-
PER IAG 75/100 Prestige F	1	-
Ecoflextra SC 75/75	134	139
PLA000	-	-

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	22	12
Prêts de titres	41	22
Distributions et attributions de fonds de placement	1 553	16 428
Gain (perte) de change sur la trésorerie	347	(16)
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(3 744)	534
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(11 619)	(1 106)
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(15 363)	(572)
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	(1 813)	(992)
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(240)	161
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	(2 053)	(831)
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(17 416)	(1 403)
	<b>(15 453)</b>	<b>15 043</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	4 228	4 468
Coûts de transaction	13	10
Impôts étrangers retenus à la source	74	47
	<b>4 315</b>	<b>4 525</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(19 768)</b>	<b>10 518</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(1,35)	0,74
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(1,38)	0,77
PER IAG 75/100	(1,38)	0,69
PER IAG 75/100 Prestige	(1,33)	0,74
PER IAG SC 75/75 F	(1,72)	0,91
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(0,76)	0,73
PER IAG 75/100 F	(0,57)	0,80
PER IAG 75/100 Prestige F	(0,06)	0,71
Ecoflextra SC 75/75	(1,38)	0,73
PLA000	(1,17)	0,87

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Allocation d'actifs mondiaux (iAGP)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>178 448</b>	<b>164 791</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(19 768)	10 518
Produit d'émission de parts	35 044	48 678
Rachat de parts	(33 748)	(45 539)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(18 472)</b>	<b>13 657</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>159 976</b>	<b>178 448</b>

### États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(19 768)	10 518
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	(22)	(12)
Distributions et attributions de fonds de placement	(1 553)	(16 428)
Impôts étrangers retenus à la source	74	47
Perte (gain) de change sur la trésorerie	(347)	16
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	5 557	458
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	11 859	945
Coûts de transaction	13	10
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	64 081	108 927
Achats de placements	(62 184)	(106 944)
Diminution (augmentation) de la marge	(22)	6
Augmentation (diminution) des charges à payer	(41)	39
Intérêts reçus (payés)	22	13
Distributions et attributions de fonds de placement reçues	433	284
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(1 898)</b>	<b>(2 121)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	35 110	48 694
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(33 774)	(45 775)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>1 336</b>	<b>2 919</b>
Gain (perte) de change sur la trésorerie	347	(16)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(215)</b>	<b>782</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>1 602</b>	<b>820</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>1 387</b>	<b>1 602</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Allocation d'actifs mondiaux (iAGP)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (99,31 %)</b>			
Fonds IA Clarington de revenu à taux variable, série I	421 273	3 984	3 620
Fonds IA Clarington Loomis d'obligations mondiales multisectorielles, série I	1 799 867	18 024	15 452
Fonds IA Clarington stratégique d'obligations de sociétés, série I	164 704	1 585	1 470
Fonds Industrielle Alliance Obligations	95 022	22 993	21 021
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes (iAGP)	600 534	8 155	8 495
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes à petite capitalisation	207 811	5 113	4 607
Fonds Industrielle Alliance Dividendes	56 766	6 290	6 342
Fonds Industrielle Alliance Infrastructures (iAGP)	641 023	5 192	5 681
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales	702 427	23 135	20 885
Fonds Industrielle Alliance Gestion de placements actions privées (iAGP)	5 532	82	89
Fonds Industrielle Alliance Dette privée (iAGP)	541 970	6 673	5 959
Fonds Industrielle Alliance Actions privées (iAGP)	414 444	4 652	6 704
Fonds Industrielle Alliance Immobilier (iAGP)	267 910	3 153	2 537
Fonds Industrielle Alliance Dette immobilière (iAGP)	618 914	7 269	6 856
Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique	555 048	12 924	12 467
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines (devise non couverte)	1 045 134	15 569	17 437
iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	20 043	2 838	2 704
iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	45 394	2 836	2 872
iShares iBoxx High Yield Corporate Bond ETF	3 585	394	358
iShares J.P. Morgan USD Emerging Markets Bond ETF	33 627	4 732	3 854
SPDR S&P 500 ETF Trust ETF	8 978	4 758	4 652
Vanguard Short-Term Corporate Bond ETF	47 195	4 801	4 808
<b>TOTAL DES FONDS DE PLACEMENT</b>		<b>165 152</b>	<b>158 870</b>
<b>CONTRATS À TERME STANDARDISÉS (0,02 %)</b>			
ICE US mini MSCI EAFE Index Futures nombre de contrats : (13), 2023-03-20		-	33
ICE US MSCI Emerging Markets Index Futures Nombre de contrats : 7, 2023-03-20		-	(6)
<b>TOTAL DES CONTRATS À TERME STANDARDISÉS</b>		-	<b>27</b>
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (99,33 %)</b>		<b>165 152</b>	<b>158 897</b>
<b>AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (0,67 %)</b>			<b>1 079</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>159 976</b>

# Allocation d'actifs mondiaux (iAGP)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

#### Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

#### Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	140 437	-	18 433	158 870
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	140 437	-	18 433	158 870
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	33	-	-	33
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	(6)	-	-	(6)
<b>Total</b>	<b>140 464</b>	<b>-</b>	<b>18 433</b>	<b>158 897</b>

#### Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	166 448	-	10 571	177 019
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	166 448	-	10 571	177 019
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	386	-	386
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	(118)	-	(118)
<b>Total</b>	<b>166 448</b>	<b>268</b>	<b>10 571</b>	<b>177 287</b>

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

Le tableau suivant présente les instruments financiers comptabilisés à la juste valeur et évalués selon les paramètres du niveau 3 :

	Évaluations de la juste valeur du niveau 3	
	Au 31 décembre 2022 Fonds de placement (\$)	Au 31 décembre 2021 Fonds de placement (\$)
<b>Solde au début de l'exercice</b>	<b>10 571</b>	<b>8 173</b>
Gain (perte) net réalisé sur les placements	345	32
Gain (perte) net réalisé sur les dérivés	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente sur les placements	44	948
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente sur les dérivés	-	-
Achats	7 587	1 700
Ventes	(114)	(282)
Transferts vers le niveau 3	-	-
Transferts depuis le niveau 3	-	-
<b>Solde à la fin de l'exercice</b>	<b>18 433</b>	<b>10 571</b>
<b>Variation du gain (perte) latent sur les placements et les instruments financiers dérivés détenus à la fin de l'exercice</b>	<b>44</b>	<b>948</b>

#### Techniques d'évaluation

Les tableaux suivants présentent les données d'entrée non observables importantes et les techniques d'évaluation utilisées pour déterminer les évaluations à la juste valeur de niveau 3 :

# Allocation d'actifs mondiaux (iAGP)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

Au 31 décembre 2022

Détentions	Techniques d'évaluation	Données non observables	Juste valeur (\$)
Fonds de placement	Modèle fondamental interne	Prix d'achat	18 433

Au 31 décembre 2021

Détentions	Techniques d'évaluation	Données non observables	Juste valeur (\$)
Fonds de placement	Modèle fondamental interne	Prix d'achat	10 571

#### Analyse de sensibilité

L'incidence de la hausse ou de la baisse d'une ou de plusieurs variables provenant des méthodes d'évaluation n'entraînerait pas de variation significative de la juste valeur des placements de niveau 3.

#### Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risques découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

#### Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

#### Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

#### Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

Le Fonds détient des instruments financiers dérivés au passif. Ces passifs peuvent avoir une date d'échéance contractuelle de plus de 30 jours.

#### Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

#### Risque de change

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de change et l'impact qu'aurait eu sur l'actif net une hausse ou une baisse de 5 % du dollar canadien par rapport à toutes les autres devises, en supposant que tous les autres facteurs soient demeurés constants. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante. Veuillez vous référer à la rubrique « Risque de change » de la note afférente « Risques financiers » aux états financiers pour les codes des devises.

Au 31 décembre 2022

Devises	Instruments financiers (\$)	Contrats de change (\$)	Exposition totale (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
USD	19 736	-	19 736	987

Au 31 décembre 2021

Devises	Instruments financiers (\$)	Contrats de change (\$)	Exposition totale (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
USD	19 165	(12 379)	6 786	339

#### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'Impact sur le résultat global et l'actif net. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
15 890	9,93

Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
17 729	9,93



# Allocation d'actifs mondiaux opportunité (iAGP)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	48 980	52 227
Instruments financiers dérivés		
Contrats de change	-	92
Contrats à terme standardisés	37	-
Trésorerie	1 224	2 116
Marge	25	-
Souscriptions à recevoir	-	43
Sommes à recevoir sur la vente de titres	16	-
Intérêts, dividendes et autres à recevoir	6	6
	<b>50 288</b>	<b>54 484</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Instruments financiers dérivés		
Contrats de change	-	56
Contrats à terme standardisés	4	-
Sommes à payer sur l'achat de titres	16	1
Rachats à payer	-	5
Charges à payer	113	121
	<b>133</b>	<b>183</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>50 155</b>	<b>54 301</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	11,54	12,86
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	11,71	13,01
PER IAG 75/100	11,41	12,74
PER IAG 75/100 Prestige	11,62	12,93
PER IAG SC 75/75 F	11,98	13,20
PER IAG SC 75/75 Prestige F	12,17	13,36
PER IAG 75/100 F	11,82	13,06
PER IAG 75/100 Prestige F	12,00	13,23
Ecoflextra SC 75/75	11,54	12,86
PLA000	12,95	14,05
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2 073	2 000
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	1 359	1 348
PER IAG 75/100	490	442
PER IAG 75/100 Prestige	373	386
PER IAG SC 75/75 F	11	12
PER IAG SC 75/75 Prestige F	9	9
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	-	-
Ecoflextra SC 75/75	13	12
PLA000	-	-

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	14	1
Prêts de titres	5	2
Distributions et attributions de fonds de placement	230	5 889
Gain (perte) de change sur la trésorerie	106	(11)
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(1 212)	520
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(2 968)	(294)
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(4 180)	226
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	(576)	(459)
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(4)	3
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	(580)	(456)
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(4 760)	(230)
	<b>(4 405)</b>	<b>5 651</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	1 326	1 268
Coûts de transaction	3	3
Impôts étrangers retenus à la source	21	14
	<b>1 350</b>	<b>1 285</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(5 755)</b>	<b>4 366</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(1,33)	1,12
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(1,38)	1,15
PER IAG 75/100	(1,30)	1,08
PER IAG 75/100 Prestige	(1,33)	1,13
PER IAG SC 75/75 F	(1,22)	1,29
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(1,19)	1,34
PER IAG 75/100 F	(1,16)	1,34
PER IAG 75/100 Prestige F	(1,23)	0,91
Ecoflextra SC 75/75	(1,28)	1,01
PLA000	(1,09)	1,09

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Allocation d'actifs mondiaux opportunité (iAGP)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>54 301</b>	<b>42 080</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(5 755)	4 366
Produit d'émission de parts	15 319	22 232
Rachat de parts	(13 710)	(14 377)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(4 146)</b>	<b>12 221</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>50 155</b>	<b>54 301</b>

### États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(5 755)	4 366
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	(14)	(1)
Distributions et attributions de fonds de placement	(230)	(5 889)
Impôts étrangers retenus à la source	21	14
Perte (gain) de change sur la trésorerie	(106)	11
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	1 788	(61)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	2 972	291
Coûts de transaction	3	3
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	17 171	25 885
Achats de placements	(18 600)	(30 835)
Diminution (augmentation) de la marge	(25)	6
Augmentation (diminution) des charges à payer	(8)	30
Intérêts reçus (payés)	14	1
Distributions et attributions de fonds de placement reçues	124	77
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(2 645)</b>	<b>(6 102)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	15 362	22 217
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(13 715)	(14 376)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>1 647</b>	<b>7 841</b>
Gain (perte) de change sur la trésorerie	106	(11)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(892)</b>	<b>1 728</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>2 116</b>	<b>388</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>1 224</b>	<b>2 116</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Allocation d'actifs mondiaux opportunité (iAGP)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (97,65 %)</b>			
Fonds IA Clarington de revenu à taux variable, série I	63 292	596	544
Fonds IA Clarington Loomis d'obligations mondiales multisectorielles, série I	245 962	2 445	2 112
Fonds IA Clarington stratégique d'obligations de sociétés, série I	30 081	290	268
Fonds Industrielle Alliance Obligations	7 304	1 741	1 616
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes (iAGP)	277 758	3 836	3 929
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes à petite capitalisation	73 116	1 809	1 621
Fonds Industrielle Alliance Dividendes	27 161	3 049	3 035
Fonds Industrielle Alliance Infrastructures (iAGP)	220 396	1 846	1 953
Fonds Industrielle Alliance Actions internationales	321 324	10 401	9 554
Fonds Industrielle Alliance Dette privée (iAGP)	100 621	1 262	1 106
Fonds Industrielle Alliance Actions privées (iAGP)	163 627	1 810	2 647
Fonds Industrielle Alliance Immobilier (iAGP)	70 834	834	671
Fonds Industrielle Alliance Dette immobilière (iAGP)	140 655	1 648	1 558
Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique	202 090	4 707	4 539
Fonds Industrielle Alliance Actions américaines (devise non couverte)	454 227	6 870	7 578
iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	8 497	1 311	1 146
iShares Core MSCI EAFE ETF	2 728	217	228
iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	18 351	1 143	1 161
iShares J.P. Morgan USD Emerging Markets Bond ETF	4 272	601	490
iShares S&P/TSX 60 Index ETF	9 928	288	294
SPDR S&P 500 ETF Trust ETF	2 859	1 565	1 481
Vanguard FTSE Emerging Markets ETF	18 045	1 130	953
Vanguard Short-Term Corporate Bond ETF	4 869	495	496
<b>TOTAL DES FONDS DE PLACEMENT</b>		<b>49 894</b>	<b>48 980</b>
Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)		Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>CONTRATS À TERME STANDARDISÉS (0,07 %)</b>			
ICE US mini MSCI EAFE Index Futures nombre de contrats : (8), 2023-03-20		-	21
ICE US MSCI Emerging Markets Index Futures nombre de contrats : 5, 2023-03-20		-	(4)
Bourse de Montréal contrats à terme standardisés sur l'indice S&P/TSX 60 nombre de contrats : (2), 2023-03-17		-	16
<b>TOTAL DES CONTRATS À TERME STANDARDISÉS</b>		-	<b>33</b>
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (97,72 %)</b>		<b>49 894</b>	<b>49 013</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (2,28 %)			1 142
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>50 155</b>

# Allocation d'actifs mondiaux opportunité (iAGP)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

#### Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

#### Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	43 274	-	5 706	48 980
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	43 274	-	5 706	48 980
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	37	-	-	37
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	(4)	-	-	(4)
Total	43 307	-	5 706	49 013

#### Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	48 596	-	3 631	52 227
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	48 596	-	3 631	52 227
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	92	-	92
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	(56)	-	(56)
Total	48 596	36	3 631	52 263

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

Le tableau suivant présente les instruments financiers comptabilisés à la juste valeur et évalués selon les paramètres du niveau 3 :

	Évaluations de la juste valeur du niveau 3	
	Au 31 décembre 2022 Fonds de placement (\$)	Au 31 décembre 2021 Fonds de placement (\$)
<b>Solde au début de l'exercice</b>	<b>3 631</b>	<b>2 302</b>
Gain (perte) net réalisé sur les placements	86	10
Gain (perte) net réalisé sur les dérivés	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente sur les placements	169	357
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente sur les dérivés	-	-
Achats	1 855	1 506
Ventes	(35)	(94)
Transferts vers le niveau 3	-	-
Transferts depuis le niveau 3	-	-
<b>Solde à la fin de l'exercice</b>	<b>5 706</b>	<b>3 631</b>
<b>Variation du gain (perte) latent sur les placements et les instruments financiers dérivés détenus à la fin de l'exercice</b>	<b>169</b>	<b>357</b>

#### Techniques d'évaluation

Les tableaux suivants présentent les données d'entrée non observables importantes et les techniques d'évaluation utilisées pour déterminer les évaluations à la juste valeur de niveau 3 :

## Allocation d'actifs mondiaux opportunité (iAGP)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

Au 31 décembre 2022

Détentions	Techniques d'évaluation	Données non observables	Juste valeur (\$)
Fonds de placement	Modèle fondamental interne	Prix d'achat	5 706

Au 31 décembre 2021

Détentions	Techniques d'évaluation	Données non observables	Juste valeur (\$)
Fonds de placement	Modèle fondamental interne	Prix d'achat	3 631

## Analyse de sensibilité

L'incidence de la hausse ou de la baisse d'une ou de plusieurs variables provenant des méthodes d'évaluation n'entraînerait pas de variation significative de la juste valeur des placements de niveau 3.

## Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

## Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

Le Fonds détient des instruments financiers dérivés au passif. Ces passifs peuvent avoir une date d'échéance contractuelle de plus de 30 jours.

## Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

## Risque de change

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de change et l'impact qu'aurait eu sur l'actif net une hausse ou une baisse de 5 % du dollar canadien par rapport à toutes les autres devises, en supposant que tous les autres facteurs soient demeurés constants. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante. Veuillez vous référer à la rubrique « Risque de change » de la note afférente « Risques financiers » aux états financiers pour les codes des devises.

Au 31 décembre 2022

Devises	Instruments financiers (\$)	Contrats de change (\$)	Exposition totale (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
USD	6 131	(243)	5 888	294

Au 31 décembre 2021

Devises	Instruments financiers (\$)	Contrats de change (\$)	Exposition totale (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
USD	5 607	(1 690)	3 917	196

## Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'Impact sur le résultat global et l'actif net. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
4 901	9,77

Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
5 226	9,62

## Hybride Actions revenu stratégique 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	30 613	28 427
Trésorerie	59	70
Souscriptions à recevoir	-	9
	<b>30 672</b>	<b>28 506</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Sommes à payer sur l'achat de titres	58	65
Rachats à payer	-	2
Charges à payer	62	56
	<b>120</b>	<b>123</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>30 552</b>	<b>28 383</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75	16,45	18,23
PER IAG SC 75/75 Prestige	16,96	18,73
PER IAG 75/100	16,20	17,99
PER IAG 75/100 Prestige	16,90	18,66
PER IAG autres Séries	16,17	17,96
PER IAG SC 75/75 F	17,02	18,67
PER IAG SC 75/75 Prestige F	17,64	19,21
PER IAG 75/100 F	16,76	18,43
PER IAG 75/100 Prestige F	17,50	19,10
PER IAG SE 100/100 F	16,72	18,40
PLA000	22,09	23,90
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75	435	394
PER IAG SC 75/75 Prestige	267	195
PER IAG 75/100	379	300
PER IAG 75/100 Prestige	423	327
PER IAG autres Séries	345	336
PER IAG SC 75/75 F	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	-	-
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	-	-
PER IAG SE 100/100 F	-	-
PLA000	-	-

## États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Distributions et attributions de fonds de placement	588	507
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	539	679
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(3 390)	3 321
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(2 851)	4 000
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(2 851)	4 000
	<b>(2 263)</b>	<b>4 507</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	706	571
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(2 969)</b>	<b>3 936</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75	(1,78)	2,77
PER IAG SC 75/75 Prestige	(1,61)	2,92
PER IAG 75/100	(1,72)	2,74
PER IAG 75/100 Prestige	(1,69)	2,94
PER IAG autres Séries	(1,79)	2,75
PER IAG SC 75/75 F	(1,62)	1,68
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(1,57)	1,78
PER IAG 75/100 F	(1,64)	2,54
PER IAG 75/100 Prestige F	(1,60)	1,76
PER IAG SE 100/100 F	(1,69)	1,64
PLA000	(1,81)	2,34

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Hybride Actions revenu stratégique 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>28 383</b>	<b>20 310</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(2 969)	3 936
Produit d'émission de parts	10 716	9 240
Rachat de parts	(5 578)	(5 103)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>2 169</b>	<b>8 073</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>30 552</b>	<b>28 383</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(2 969)	3 936
Ajustements		
Distributions et attributions de fonds de placement	(588)	(507)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	(539)	(679)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	3 390	(3 321)
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	3 780	3 184
Achats de placements	(8 236)	(6 706)
Augmentation (diminution) des charges à payer	6	15
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(5 156)</b>	<b>(4 078)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	10 725	9 237
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(5 580)	(5 102)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>5 145</b>	<b>4 135</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(11)</b>	<b>57</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>70</b>	<b>13</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>59</b>	<b>70</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Hybride Actions revenu stratégique 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,20 %)</b>			
Fonds IA Clarington stratégique de revenu d'actions, série I	1 464 589	19 535	23 128
Fonds Industrielle Alliance Obligations	33 835	8 165	7 485
<b>TOTAL DES FONDS DE PLACEMENT</b>		<b>27 700</b>	<b>30 613</b>
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,20 %)</b>			
		<b>27 700</b>	<b>30 613</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,20 %)			(61)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>30 552</b>

## Les 5 principaux titres des fonds sous-jacents

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)		N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net	
<b>Fonds IA Clarington stratégique de revenu d'actions, série I</b>						
Enbridge Inc.	5,311 %	2023-01-11	33 000	32 954	32 944	4,34
Banque Royale du Canada			238 200	26 687	30 323	4,00
La Banque Toronto-Dominion			341 602	27 365	29 948	3,95
Waste Connections Inc.			156 852	15 646	28 152	3,71
Les Compagnies Loblaw Itée			200 100	10 270	23 956	3,16
<b>Fonds Industrielle Alliance Obligations</b>						
Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes			101 962 916	1 216 337	1 152 772	35,72
Gouvernement du Canada	2,500 %	2032-12-01	274 700	259 744	256 274	7,94
Gouvernement du Canada	2,750 %	2027-09-01	90 560	89 013	87 988	2,73
Province de l'Ontario	3,750 %	2032-06-02	85 262	84 522	83 331	2,58
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	2,250 %	2025-12-15	64 895	62 312	61 935	1,92



## Hybride Actions revenu stratégique 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	30 613	-	-	30 613
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	30 613	-	-	30 613
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	30 613	-	-	30 613

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	28 427	-	-	28 427
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	28 427	-	-	28 427
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	28 427	-	-	28 427

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

## Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

## Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

## Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Hybride Actions revenu stratégique 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

**Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)****Risque de prix**

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

**Au 31 décembre 2022**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
3 061	10,02

**Au 31 décembre 2021**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
2 843	10,02

# Hybride Dividendes croissance 75/25

## Programme Épargne et Retraite IAG

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	81 266	73 499
Trésorerie	79	14
Souscriptions à recevoir	-	32
Sommes à recevoir sur la vente de titres	-	26
	<b>81 345</b>	<b>73 571</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Sommes à payer sur l'achat de titres	122	39
Rachats à payer	17	10
Charges à payer	173	153
	<b>312</b>	<b>202</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>81 033</b>	<b>73 369</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75	16,89	18,18
PER IAG SC 75/75 Prestige	17,45	18,70
PER IAG 75/100	16,53	17,83
PER IAG 75/100 Prestige	17,18	18,43
PER IAG autres Séries	16,47	17,78
PER IAG SC 75/75 F	17,50	18,62
PER IAG SC 75/75 Prestige F	18,09	19,15
PER IAG 75/100 F	17,11	18,26
PER IAG 75/100 Prestige F	17,81	18,89
PER IAG SE 100/100 F	17,05	18,21
PLA000	22,78	23,91
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75	1145	944
PER IAG SC 75/75 Prestige	736	546
PER IAG 75/100	689	513
PER IAG 75/100 Prestige	847	696
PER IAG autres Séries	1 385	1 350
PER IAG SC 75/75 F	4	1
PER IAG SC 75/75 Prestige F	-	-
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	1	-
PER IAG SE 100/100 F	-	-
PLA000	-	-

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Distributions et attributions de fonds de placement	1 716	1 394
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	932	1 136
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(6 670)	8 201
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(5 738)	9 337
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(5 738)	9 337
	<b>(4 022)</b>	<b>10 731</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	1 975	1 599
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(5 997)</b>	<b>9 132</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75	(1,33)	2,45
PER IAG SC 75/75 Prestige	(1,29)	2,55
PER IAG 75/100	(1,38)	2,34
PER IAG 75/100 Prestige	(1,28)	2,50
PER IAG autres Séries	(1,32)	2,36
PER IAG SC 75/75 F	(1,20)	3,87
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(0,39)	1,54
PER IAG 75/100 F	(1,16)	2,31
PER IAG 75/100 Prestige F	(4,20)	1,50
PER IAG SE 100/100 F	(1,16)	1,41
PLA000	(1,14)	2,05

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Hybride Dividendes croissance 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>73 369</b>	<b>57 814</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(5 997)	9 132
Produit d'émission de parts	27 124	18 056
Rachat de parts	(13 463)	(11 633)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>7 664</b>	<b>15 555</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>81 033</b>	<b>73 369</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(5 997)	9 132
Ajustements		
Distributions et attributions de fonds de placement	(1 716)	(1 394)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	(932)	(1 136)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	6 670	(8 201)
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	7 501	9 844
Achats de placements	(19 181)	(11 649)
Augmentation (diminution) des charges à payer	20	33
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(13 635)</b>	<b>(3 371)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	27 156	15 071
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(13 456)	(11 700)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>13 700</b>	<b>3 371</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>65</b>	<b>-</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>14</b>	<b>14</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>79</b>	<b>14</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Hybride Dividendes croissance 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,29 %)</b>			
Catégorie IA Clarington dividendes croissance, série I	2 517 348	53 228	61 357
Fonds Industrielle Alliance Obligations	89 998	21 788	19 909
<b>TOTAL DES FONDS DE PLACEMENT</b>		<b>75 016</b>	<b>81 266</b>
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,29 %)</b>			
		<b>75 016</b>	<b>81 266</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,29 %)			(233)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>81 033</b>

## Les 5 principaux titres des fonds sous-jacents

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Catégorie IA Clarington dividendes croissance, série I</b>				
Banque Royale du Canada	942 759	91 528	120 013	6,20
La Banque Toronto-Dominion	1 147 883	75 850	100 635	5,20
Enbridge Inc.	1 726 091	85 265	91 345	4,72
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	371 463	44 618	59 746	3,09
La Banque de Nouvelle-Écosse	841 491	59 535	55 825	2,88
<b>Fonds Industrielle Alliance Obligations</b>				
Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes	101 962 916	1 216 337	1 152 772	35,72
Gouvernement du Canada 2,500 % 2032-12-01	274 700	259 744	256 274	7,94
Gouvernement du Canada 2,750 % 2027-09-01	90 560	89 013	87 988	2,73
Province de l'Ontario 3,750 % 2032-06-02	85 262	84 522	83 331	2,58
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1 2,250 % 2025-12-15	64 895	62 312	61 935	1,92

## Hybride Dividendes croissance 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	81 266	-	-	81 266
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	81 266	-	-	81 266
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	81 266	-	-	81 266

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	73 499	-	-	73 499
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	73 499	-	-	73 499
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	73 499	-	-	73 499

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

## Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

## Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

## Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
8 127	10,03

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
7 350	10,02

# Hybride Actions canadiennes discipline (iAGP) 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	135 885	160 564
Souscriptions à recevoir	-	5
Sommes à recevoir sur la vente de titres	-	7
	<b>135 885</b>	<b>160 576</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Découvert bancaire	10	7
Rachats à payer	-	6
Charges à payer	315	358
	<b>325</b>	<b>371</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>135 560</b>	<b>160 205</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG autres Séries	11,23	12,40
PLA000	11,95	12,84
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG autres Séries	12 067	12 915
PLA000	-	-

## États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Distributions et attributions de fonds de placement	4 177	13 428
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	1 100	3 189
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(16 246)	12 040
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(15 146)	15 229
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(15 146)	15 229
	<b>(10 969)</b>	<b>28 657</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	3 876	4 217
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>		
	<b>(14 845)</b>	<b>24 440</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG autres Séries	(1,19)	1,80
PLA000	(0,90)	1,11

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.



# Hybride Actions canadiennes discipline (iAGP) 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>160 205</b>	<b>151 190</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(14 845)	24 440
Produit d'émission de parts	1 805	2 806
Rachat de parts	(11 605)	(18 231)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(24 645)</b>	<b>9 015</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>135 560</b>	<b>160 205</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(14 845)	24 440
Ajustements		
Distributions et attributions de fonds de placement	(4 177)	(13 428)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	(1 100)	(3 189)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	16 246	(12 040)
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	21 602	28 497
Achats de placements	(7 885)	(8 814)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(43)	21
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>9 798</b>	<b>15 487</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	1 810	2 803
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(11 611)	(18 277)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>(9 801)</b>	<b>(15 474)</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(3)</b>	<b>13</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>(7)</b>	<b>(20)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>(10)</b>	<b>(7)</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Hybride Actions canadiennes discipline (iAGP) 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,24 %)</b>			
Actions canadiennes discipline (iAGP)	7 836 204	96 540	103 300
Obligations discipline (iAGP)	3 741 543	36 298	32 585
<b>TOTAL DES FONDS DE PLACEMENT</b>		<b>132 838</b>	<b>135 885</b>
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,24 %)</b>			
		<b>132 838</b>	<b>135 885</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,24 %)			(325)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>135 560</b>

## Les 5 principaux titres des fonds sous-jacents

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)		N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Actions canadiennes discipline (iAGP)</b>					
Banque Royale du Canada		297 100	31 759	37 821	7,73
La Banque Toronto-Dominion		382 600	26 928	33 543	6,85
Compagnie de chemin de fer Canadien Pacifique		220 300	18 845	22 239	4,54
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada		128 400	18 300	20 652	4,22
Enbridge Inc.		367 700	16 038	19 459	3,98
<b>Obligations discipline (iAGP)</b>					
Gouvernement du Canada	2,500 % 2032-12-01	47 475	44 872	44 290	8,41
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	1,550 % 2026-12-15	26 210	24 119	24 085	4,57
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	1,750 % 2030-06-15	16 320	15 935	14 246	2,71
Province de l'Ontario	3,750 % 2032-06-02	14 340	14 199	14 015	2,66
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	2,250 % 2025-12-15	14 505	13 928	13 843	2,63

## Hybride Actions canadiennes discipline (iAGP) 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	135 885	-	-	135 885
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	135 885	-	-	135 885
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	135 885	-	-	135 885

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	160 564	-	-	160 564
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	160 564	-	-	160 564
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	160 564	-	-	160 564

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

## Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

## Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

## Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Hybride Actions canadiennes discipline (iAGP) 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

**Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)****Risque de prix**

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

**Au 31 décembre 2022**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
13 589	10,02

**Au 31 décembre 2021**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
16 056	10,02

# Hybride Indiciel canadien 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	7 747	6 100
Trésorerie	-	1
Souscriptions à recevoir	-	11
	<b>7 747</b>	<b>6 112</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Découvert bancaire	2	-
Charges à payer	17	13
	<b>19</b>	<b>13</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>7 728</b>	<b>6 099</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75	14,80	16,36
PER IAG SC 75/75 Prestige	15,21	16,74
PER IAG 75/100	14,46	16,02
PER IAG 75/100 Prestige	14,97	16,50
PER IAG autres Séries	14,48	16,00
PER IAG SC 75/75 F	15,34	16,77
PER IAG SC 75/75 Prestige F	15,78	17,17
PER IAG 75/100 F	14,95	16,40
PER IAG 75/100 Prestige F	15,54	16,92
PER IAG SE 100/100 F	14,88	16,33
PLA000	20,04	21,59
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75	69	50
PER IAG SC 75/75 Prestige	48	34
PER IAG 75/100	106	41
PER IAG 75/100 Prestige	38	15
PER IAG autres Séries	268	238
PER IAG SC 75/75 F	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	-	-
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	-	-
PER IAG SE 100/100 F	-	-
PLA000	-	-

## États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Distributions et attributions de fonds de placement	166	356
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	42	143
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(740)	402
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(698)	545
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(698)	545
	<b>(532)</b>	<b>901</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	185	130
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(717)</b>	<b>771</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75	(1,53)	2,34
PER IAG SC 75/75 Prestige	(1,58)	2,47
PER IAG 75/100	(1,42)	2,28
PER IAG 75/100 Prestige	(1,35)	2,18
PER IAG autres Séries	(1,54)	2,27
PER IAG SC 75/75 F	(1,42)	1,44
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(1,39)	1,41
PER IAG 75/100 F	(1,45)	1,28
PER IAG 75/100 Prestige F	(1,38)	1,39
PER IAG SE 100/100 F	(1,46)	1,27
PLA000	(1,55)	1,90

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Hybride Indiciel canadien 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>6 099</b>	<b>4 042</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(717)	771
Produit d'émission de parts	3 345	2 546
Rachat de parts	(999)	(1 260)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>1 629</b>	<b>2 057</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>7 728</b>	<b>6 099</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(717)	771
Ajustements		
Distributions et attributions de fonds de placement	(166)	(356)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	(42)	(143)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	740	(402)
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	828	896
Achats de placements	(3 007)	(2 044)
Augmentation (diminution) des charges à payer	4	4
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(2 360)</b>	<b>(1 274)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	3 356	2 535
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(999)	(1 260)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>2 357</b>	<b>1 275</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(3)</b>	<b>1</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>1</b>	<b>-</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>(2)</b>	<b>1</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Hybride Indiciel canadien 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,25 %)</b>			
Fonds Industrielle Alliance Obligations	8 423	2 021	1 863
Fonds Industrielle Alliance Indiciel canadien	113 637	5 578	5 884
<b>TOTAL DES FONDS DE PLACEMENT</b>		<b>7 599</b>	<b>7 747</b>
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,25 %)</b>			
		<b>7 599</b>	<b>7 747</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,25 %)			(19)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>7 728</b>

## Les 5 principaux titres des fonds sous-jacents

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Fonds Industrielle Alliance Obligations</b>				
Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes	101 962 916	1 216 337	1 152 772	35,72
Gouvernement du Canada 2,500 % 2032-12-01	274 700	259 744	256 274	7,94
Gouvernement du Canada 2,750 % 2027-09-01	90 560	89 013	87 988	2,73
Province de l'Ontario 3,750 % 2032-06-02	85 262	84 522	83 331	2,58
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1 2,250 % 2025-12-15	64 895	62 312	61 935	1,92
<b>Fonds Industrielle Alliance Indiciel canadien</b>				
Banque Royale du Canada La Banque Toronto-Dominion	428 076	42 757	54 494	7,42
Horizon S&P/TSX 60 Index ETF	557 798	39 014	48 902	6,66
Enbridge Inc.	829 044	40 049	39 521	5,38
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	622 414	30 969	32 938	4,49
	186 990	22 496	30 075	4,10

## Hybride Indiciel canadien 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	7 747	-	-	7 747
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	7 747	-	-	7 747
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	7 747	-	-	7 747

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	6 100	-	-	6 100
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	6 100	-	-	6 100
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	6 100	-	-	6 100

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

## Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

## Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

## Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.



## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
775	10,02

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
610	10,00

# Hybride Frontière Nord<sup>MD</sup> Fidelity 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	25 394	23 387
Trésorerie	73	19
Souscriptions à recevoir	-	6
	<b>25 467</b>	<b>23 412</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Sommes à payer sur l'achat de titres	37	18
Rachats à payer	-	3
Charges à payer	65	58
	<b>102</b>	<b>79</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>25 365</b>	<b>23 333</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75	17,89	19,36
PER IAG SC 75/75 Prestige	18,18	19,63
PER IAG 75/100	17,16	18,62
PER IAG 75/100 Prestige	17,46	18,91
PER IAG autres Séries	16,82	18,32
PER IAG SC 75/75 F	18,50	19,84
PER IAG SC 75/75 Prestige F	18,87	20,12
PER IAG 75/100 F	17,74	19,06
PER IAG 75/100 Prestige F	18,07	19,38
PER IAG SE 100/100 F	17,41	18,77
PLA000	24,88	26,22
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75	374	307
PER IAG SC 75/75 Prestige	158	107
PER IAG 75/100	231	162
PER IAG 75/100 Prestige	114	80
PER IAG autres Séries	585	587
PER IAG SC 75/75 F	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	-	-
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	-	-
PER IAG SE 100/100 F	-	-
PLA000	-	-

## États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Distributions et attributions de fonds de placement	1 079	1 102
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	569	452
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(2 920)	1 885
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(2 351)	2 337
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(2 351)	2 337
	<b>(1 272)</b>	<b>3 439</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	728	626
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(2 000)</b>	<b>2 813</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75	(1,43)	2,82
PER IAG SC 75/75 Prestige	(1,32)	2,90
PER IAG 75/100	(1,32)	2,65
PER IAG 75/100 Prestige	(1,46)	2,53
PER IAG autres Séries	(1,52)	2,55
PER IAG SC 75/75 F	(1,34)	1,92
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(1,25)	1,98
PER IAG 75/100 F	(1,27)	2,48
PER IAG 75/100 Prestige F	(1,31)	1,88
PER IAG SE 100/100 F	(1,22)	1,74
PLA000	(1,33)	2,82

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Hybride Frontière Nord<sup>MD</sup> Fidelity 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>23 333</b>	<b>17 906</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(2 000)	2 813
Produit d'émission de parts	11 270	6 258
Rachat de parts	(7 238)	(3 644)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>2 032</b>	<b>5 427</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>25 365</b>	<b>23 333</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(2 000)	2 813
Ajustements		
Distributions et attributions de fonds de placement	(1 079)	(1 102)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	(569)	(452)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	2 920	(1 885)
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	5 339	2 254
Achats de placements	(8 599)	(4 280)
Augmentation (diminution) des charges à payer	7	13
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(3 981)</b>	<b>(2 639)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	11 276	6 255
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(7 241)	(3 654)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>4 035</b>	<b>2 601</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>54</b>	<b>(38)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>19</b>	<b>57</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>73</b>	<b>19</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

Hybride Frontière Nord<sup>MD</sup> Fidelity 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,11 %)</b>			
Fonds Fidelity Frontière Nord <sup>MD</sup> , série O	326 611	17 347	19 173
Fonds Industrielle Alliance Obligations	28 123	6 748	6 221
<b>TOTAL DES FONDS DE PLACEMENT</b>		<b>24 095</b>	<b>25 394</b>
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,11 %)</b>		<b>24 095</b>	<b>25 394</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,11 %)			(29)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>25 365</b>

## Les 5 principaux titres des fonds sous-jacents

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Fonds Fidelity Frontière Nord<sup>MD</sup>, série O</b>				
Banque Royale du Canada	2 655 000	264 052	337 982	6,42
La Banque Toronto-Dominion	2 885 000	176 460	252 928	4,80
Canadian Pacific Railway Ltd.	2 440 000	203 737	246 318	4,68
Rogers Communications Inc. Catégorie B Non Vtg	3 580 000	218 688	226 865	4,31
Canadian Natural Resources Ltd.	2 490 000	98 091	187 223	3,56
<b>Fonds Industrielle Alliance Obligations</b>				
Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes	101 962 916	1 216 337	1 152 772	35,72
Gouvernement du Canada	2,500 % 2032-12-01	274 700	259 744	7,94
Gouvernement du Canada	2,750 % 2027-09-01	90 560	89 013	2,73
Province de l'Ontario	3,750 % 2032-06-02	85 262	84 522	2,58
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	2,250 % 2025-12-15	64 895	62 312	1,92

# Hybride Frontière Nord<sup>MD</sup> Fidelity 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

### Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

#### Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	25 394	-	-	25 394
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	25 394	-	-	25 394
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	25 394	-	-	25 394

#### Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	23 387	-	-	23 387
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	23 387	-	-	23 387
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	23 387	-	-	23 387

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

### Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

#### Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

#### Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

#### Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

#### Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

#### Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
2 539	10,01

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
2 339	10,02

## Hybride Actions canadiennes - croissance 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	20 204	20 465
Trésorerie	-	21
Souscriptions à recevoir	-	1
	<b>20 204</b>	<b>20 487</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Découvert bancaire	7	-
Sommes à payer sur l'achat de titres	-	20
Rachats à payer	-	12
Charges à payer	47	46
	<b>54</b>	<b>78</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>20 150</b>	<b>20 409</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75	16,10	17,43
PER IAG SC 75/75 Prestige	16,57	17,87
PER IAG 75/100	15,68	17,03
PER IAG 75/100 Prestige	16,28	17,59
PER IAG autres Séries	15,67	17,02
PER IAG SC 75/75 F	16,65	17,85
PER IAG SC 75/75 Prestige F	17,17	18,31
PER IAG 75/100 F	16,22	17,44
PER IAG 75/100 Prestige F	16,91	18,03
PER IAG SE 100/100 F	16,22	17,44
PLA000	21,96	23,16
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75	207	189
PER IAG SC 75/75 Prestige	115	79
PER IAG 75/100	143	125
PER IAG 75/100 Prestige	152	107
PER IAG autres Séries	649	687
PER IAG SC 75/75 F	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	-	-
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	-	-
PER IAG SE 100/100 F	-	-
PLA000	-	-

## États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Distributions et attributions de fonds de placement	685	1 718
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	125	273
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(1 918)	1 303
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(1 793)	1 576
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(1 793)	1 576
	<b>(1 108)</b>	<b>3 294</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	553	520
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(1 661)</b>	<b>2 774</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75	(1,32)	2,44
PER IAG SC 75/75 Prestige	(1,34)	2,46
PER IAG 75/100	(1,34)	2,30
PER IAG 75/100 Prestige	(1,13)	2,34
PER IAG autres Séries	(1,38)	2,38
PER IAG SC 75/75 F	(1,21)	1,35
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(1,14)	1,42
PER IAG 75/100 F	(1,21)	1,28
PER IAG 75/100 Prestige F	(1,12)	1,39
PER IAG SE 100/100 F	(1,21)	1,28
PLA000	(1,21)	1,94

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Hybride Actions canadiennes - croissance 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>20 409</b>	<b>17 200</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(1 661)	2 774
Produit d'émission de parts	4 436	3 948
Rachat de parts	(3 034)	(3 513)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(259)</b>	<b>3 209</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>20 150</b>	<b>20 409</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(1 661)	2 774
Ajustements		
Distributions et attributions de fonds de placement	(685)	(1 718)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	(125)	(273)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	1 918	(1 303)
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	2 565	3 145
Achats de placements	(3 432)	(3 020)
Augmentation (diminution) des charges à payer	1	7
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(1 419)</b>	<b>(388)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	4 437	3 948
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(3 046)	(3 511)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>1 391</b>	<b>437</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(28)</b>	<b>49</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>21</b>	<b>(28)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>(7)</b>	<b>21</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.



## Hybride Actions canadiennes - croissance 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,27 %)</b>			
Fonds Industrielle Alliance Obligations	22 346	5 464	4 943
Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance	209 249	14 411	15 261
<b>TOTAL DES FONDS DE PLACEMENT</b>		<b>19 875</b>	<b>20 204</b>
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,27 %)</b>		<b>19 875</b>	<b>20 204</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,27 %)			(54)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>20 150</b>

## Les 5 principaux titres des fonds sous-jacents

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Fonds Industrielle Alliance Obligations</b>				
Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes	101 962 916	1 216 337	1 152 772	35,72
Gouvernement du Canada 2,500 % 2032-12-01	274 700	259 744	256 274	7,94
Gouvernement du Canada 2,750 % 2027-09-01	90 560	89 013	87 988	2,73
Province de l'Ontario 3,750 % 2032-06-02	85 262	84 522	83 331	2,58
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1 2,250 % 2025-12-15	64 895	62 312	61 935	1,92
<b>Fonds Industrielle Alliance Actions canadiennes - croissance</b>				
Banque Royale du Canada	386 540	38 306	49 207	5,86
La Banque Toronto-Dominion	457 900	29 377	40 144	4,78
Compagnie de chemin de fer Canadien Pacifique	274 100	20 392	27 670	3,30
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	155 600	19 943	25 027	2,98
Canadian Natural Resources Ltd.	286 700	9 525	21 557	2,57

## Hybride Actions canadiennes - croissance 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	20 204	-	-	20 204
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	20 204	-	-	20 204
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	20 204	-	-	20 204

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	20 465	-	-	20 465
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	20 465	-	-	20 465
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	20 465	-	-	20 465

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

## Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

## Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

## Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Hybride Actions canadiennes - croissance 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

**Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)****Risque de prix**

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

**Au 31 décembre 2022**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
2 020	10,03

**Au 31 décembre 2021**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
2 047	10,03

# Hybride Potentiel Canada Fidelity 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	63 457	55 357
Trésorerie	636	97
Souscriptions à recevoir	-	79
	<b>64 093</b>	<b>55 533</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Sommes à payer sur l'achat de titres	590	97
Rachats à payer	-	21
Charges à payer	146	123
	<b>736</b>	<b>241</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>63 357</b>	<b>55 292</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75	20,17	21,31
PER IAG SC 75/75 Prestige	20,55	21,66
PER IAG 75/100	19,37	20,51
PER IAG 75/100 Prestige	19,77	20,88
PER IAG autres Séries	18,91	20,12
PER IAG SC 75/75 F	20,88	21,82
PER IAG SC 75/75 Prestige F	21,33	22,19
PER IAG 75/100 F	20,05	21,00
PER IAG 75/100 Prestige F	20,50	21,41
PLA000	28,03	28,83
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75	1 312	1 052
PER IAG SC 75/75 Prestige	652	544
PER IAG 75/100	490	392
PER IAG 75/100 Prestige	503	399
PER IAG autres Séries	208	232
PER IAG SC 75/75 F	4	1
PER IAG SC 75/75 Prestige F	-	-
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2	2
PLA000	-	-

## États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Distributions et attributions de fonds de placement	2 175	3 567
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	272	457
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(3 915)	1 525
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(3 643)	1 982
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(3 643)	1 982
	<b>(1 468)</b>	<b>5 549</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	1 591	1 130
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>		
	<b>(3 059)</b>	<b>4 419</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75	(1,00)	2,48
PER IAG SC 75/75 Prestige	(1,07)	2,55
PER IAG 75/100	(1,01)	2,32
PER IAG 75/100 Prestige	(0,98)	2,40
PER IAG autres Séries	(1,28)	2,38
PER IAG SC 75/75 F	0,15	3,79
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(1,04)	1,70
PER IAG 75/100 F	(0,95)	2,45
PER IAG 75/100 Prestige F	(0,91)	1,61
PLA000	(0,80)	2,45

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Hybride Potentiel Canada Fidelity 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>55 292</b>	<b>24 280</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(3 059)	4 419
Produit d'émission de parts	26 987	41 227
Rachat de parts	(15 863)	(14 634)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>8 065</b>	<b>31 012</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>63 357</b>	<b>55 292</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(3 059)	4 419
Ajustements		
Distributions et attributions de fonds de placement	(2 175)	(3 567)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	(272)	(457)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	3 915	(1 525)
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	7 428	2 757
Achats de placements	(16 503)	(28 419)
Augmentation (diminution) des charges à payer	23	69
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(10 643)</b>	<b>(26 723)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	27 066	41 230
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(15 884)	(14 615)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>11 182</b>	<b>26 615</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>539</b>	<b>(108)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>97</b>	<b>205</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>636</b>	<b>97</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Hybride Potentiel Canada Fidelity 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,16 %)</b>			
Fonds Fidelity Potentiel Canada, série O	1 446 738	45 465	47 928
Fonds Industrielle Alliance Obligations	70 197	16 951	15 529
<b>TOTAL DES FONDS DE PLACEMENT</b>		<b>62 416</b>	<b>63 457</b>
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,16 %)</b>			
		<b>62 416</b>	<b>63 457</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,16 %)			(100)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>63 357</b>

## Les 5 principaux titres des fonds sous-jacents

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Fonds Fidelity Potentiel Canada, série O</b>				
Lightspeed Commerce Inc.	8 100 000	190 281	156 735	4,39
Rogers Communications Inc. Catégorie B Non Vtg	2 202 000	129 936	139 541	3,91
CGI Inc. Catégorie A Sub Vtg	1 130 038	113 781	131 887	3,69
Boyd Group Services Inc.	575 000	98 454	120 267	3,37
Colliers International Group Inc.	915 000	118 257	113 808	3,19
<b>Fonds Industrielle Alliance Obligations</b>				
Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes	101 962 916	1 216 337	1 152 772	35,72
Gouvernement du Canada	2,500 % 2032-12-01 274 700	259 744	256 274	7,94
Gouvernement du Canada	2,750 % 2027-09-01 90 560	89 013	87 988	2,73
Province de l'Ontario	3,750 % 2032-06-02 85 262	84 522	83 331	2,58
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	2,250 % 2025-12-15 64 895	62 312	61 935	1,92

## Hybride Potentiel Canada Fidelity 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	63 457	-	-	63 457
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	63 457	-	-	63 457
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	63 457	-	-	63 457

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	55 357	-	-	55 357
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	55 357	-	-	55 357
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	55 357	-	-	55 357

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

## Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

## Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

## Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
6 346	10,02

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
5 536	10,01



## Hybride Actions canadiennes à petite capitalisation (QV) 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	16 617	15 760
Trésorerie	22	-
Souscriptions à recevoir	-	8
Sommes à recevoir sur la vente de titres	28	56
	<b>16 667</b>	<b>15 824</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Découvert bancaire	-	43
Sommes à payer sur l'achat de titres	-	13
Rachats à payer	-	16
Charges à payer	41	39
	<b>41</b>	<b>111</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>16 626</b>	<b>15 713</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75	20,19	20,83
PER IAG SC 75/75 Prestige	20,51	21,12
PER IAG 75/100	19,65	20,34
PER IAG 75/100 Prestige	20,24	20,86
PER IAG autres Séries	19,66	20,33
PER IAG SC 75/75 F	20,85	21,33
PER IAG SC 75/75 Prestige F	21,22	21,65
PER IAG 75/100 F	20,35	20,84
PER IAG 75/100 Prestige F	20,96	21,38
PLA000	28,79	28,85
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75	300	269
PER IAG SC 75/75 Prestige	148	116
PER IAG 75/100	152	141
PER IAG 75/100 Prestige	219	225
PER IAG autres Séries	5	5
PER IAG SC 75/75 F	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	-	-
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	-	-
PLA000	-	-

## États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Distributions et attributions de fonds de placement	627	698
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	425	563
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(1 092)	1 195
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(667)	1 758
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(667)	1 758
	<b>(40)</b>	<b>2 456</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	468	423
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>		
	<b>(508)</b>	<b>2 033</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75	(0,65)	3,12
PER IAG SC 75/75 Prestige	(0,66)	3,02
PER IAG 75/100	(0,71)	3,07
PER IAG 75/100 Prestige	(0,58)	3,19
PER IAG autres Séries	(0,66)	3,07
PER IAG SC 75/75 F	(0,42)	0,84
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(0,43)	0,89
PER IAG 75/100 F	(0,49)	0,80
PER IAG 75/100 Prestige F	(0,42)	0,88
PLA000	(0,05)	1,54

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Hybride Actions canadiennes à petite capitalisation (QV) 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>15 713</b>	<b>12 385</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(508)	2 033
Produit d'émission de parts	6 115	5 080
Rachat de parts	(4 694)	(3 785)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>913</b>	<b>3 328</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>16 626</b>	<b>15 713</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(508)	2 033
Ajustements		
Distributions et attributions de fonds de placement	(627)	(698)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	(425)	(563)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	1 092	(1 195)
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	2 974	2 946
Achats de placements	(3 856)	(3 846)
Augmentation (diminution) des charges à payer	2	8
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(1 348)</b>	<b>(1 315)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	6 123	5 073
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(4 710)	(3 770)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>1 413</b>	<b>1 303</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>65</b>	<b>(12)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>(43)</b>	<b>(31)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>22</b>	<b>(43)</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Hybride Actions canadiennes à petite capitalisation (QV) 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (99,95 %)</b>			
Fonds IA Clarington de petites capitalisations canadiennes, série I	139 626	10 529	12 574
Fonds Industrielle Alliance Obligations	18 276	4 412	4 043
<b>TOTAL DES FONDS DE PLACEMENT</b>		<b>14 941</b>	<b>16 617</b>
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (99,95 %)</b>		<b>14 941</b>	<b>16 617</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (0,05 %)			9
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>16 626</b>

## Les 5 principaux titres des fonds sous-jacents

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Fonds IA Clarington de petites capitalisations canadiennes, série I</b>				
Stella-Jones Inc.	982 816	37 843	47 686	5,80
iA Société financière inc.	580 275	27 678	45 998	5,59
Winpak Ltd.	959 393	34 324	40 352	4,91
Mullen Group Ltd.	2 286 309	31 955	33 266	4,04
E-L Financial Corp. Ltd.	33 985	16 994	30 281	3,68
<b>Fonds Industrielle Alliance Obligations</b>				
Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes	101 962 916	1 216 337	1 152 772	35,72
Gouvernement du Canada 2,500 % 2032-12-01	274 700	259 744	256 274	7,94
Gouvernement du Canada 2,750 % 2027-09-01	90 560	89 013	87 988	2,73
Province de l'Ontario 3,750 % 2032-06-02	85 262	84 522	83 331	2,58
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1 2,250 % 2025-12-15	64 895	62 312	61 935	1,92

## Hybride Actions canadiennes à petite capitalisation (QV) 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	16 617	-	-	16 617
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	16 617	-	-	16 617
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	16 617	-	-	16 617

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	15 760	-	-	15 760
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	15 760	-	-	15 760
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	15 760	-	-	15 760

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

## Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

## Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

## Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Hybride Actions canadiennes à petite capitalisation (QV) 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

**Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)****Risque de prix**

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

**Au 31 décembre 2022**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
1 662	9,99

**Au 31 décembre 2021**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
1 576	10,03

## Hybride Actions mondiales discipline (iAGP) 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	55 428	73 477
Souscriptions à recevoir	-	1
Sommes à recevoir sur la vente de titres	-	54
	<b>55 428</b>	<b>73 532</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Découvert bancaire	2	53
Rachats à payer	-	4
Charges à payer	147	189
	<b>149</b>	<b>246</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>55 279</b>	<b>73 286</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG autres Séries	10,18	11,69
PLA000	10,95	12,16
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG autres Séries	5 427	6 271
PLA000	-	-

## États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Distributions et attributions de fonds de placement	(1 309)	6 817
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(181)	994
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(5 714)	2 268
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(5 895)	3 262
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(5 895)	3 262
	<b>(7 204)</b>	<b>10 079</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	1 808	2 236
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>		
	<b>(9 012)</b>	<b>7 843</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG autres Séries	(1,58)	1,18
PLA000	(1,21)	1,31

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Hybride Actions mondiales discipline (iAGP) 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>73 286</b>	<b>72 390</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(9 012)	7 843
Produit d'émission de parts	220	2 228
Rachat de parts	(9 215)	(9 175)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(18 007)</b>	<b>896</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>55 279</b>	<b>73 286</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(9 012)	7 843
Ajustements		
Distributions et attributions de fonds de placement	1 309	(6 817)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	181	(994)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	5 714	(2 268)
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	12 647	13 943
Achats de placements	(1 748)	(4 837)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(42)	7
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>9 049</b>	<b>6 877</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	221	2 261
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(9 219)	(9 177)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>(8 998)</b>	<b>(6 916)</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>51</b>	<b>(39)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>(53)</b>	<b>(14)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>(2)</b>	<b>(53)</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Hybride Actions mondiales discipline (iAGP) 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,27 %)</b>			
Obligations discipline (iAGP)	1 564 902	15 242	13 629
Actions mondiales discipline (iAGP)	3 556 482	40 414	41 799
<b>TOTAL DES FONDS DE PLACEMENT</b>		<b>55 656</b>	<b>55 428</b>
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,27 %)</b>			
		<b>55 656</b>	<b>55 428</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,27 %)			(149)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>55 279</b>

## Les 5 principaux titres des fonds sous-jacents

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)		N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net	
<b>Obligations discipline (iAGP)</b>						
Gouvernement du Canada	2,500 %	2032-12-01	47 475	44 872	44 290	8,41
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	1,550 %	2026-12-15	26 210	24 119	24 085	4,57
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	1,750 %	2030-06-15	16 320	15 935	14 246	2,71
Province de l'Ontario	3,750 %	2032-06-02	14 340	14 199	14 015	2,66
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	2,250 %	2025-12-15	14 505	13 928	13 843	2,63
<b>Actions mondiales discipline (iAGP)</b>						
Actions américaines discipline (iAGP)			7 300 765	84 707	89 046	66,89
Actions internationales discipline (iAGP)			3 620 146	38 077	38 824	29,16
Actions canadiennes discipline (iAGP)			439 606	5 698	5 795	4,35



## Hybride Actions mondiales discipline (iAGP) 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	55 428	-	-	55 428
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	55 428	-	-	55 428
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	55 428	-	-	55 428

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	73 477	-	-	73 477
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	73 477	-	-	73 477
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	73 477	-	-	73 477

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

## Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

## Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

## Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Hybride Actions mondiales discipline (iAGP) 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

**Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)****Risque de prix**

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

**Au 31 décembre 2022**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
5 543	10,03

**Au 31 décembre 2021**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
7 348	10,03

## Hybride Dividende mondial (Dynamique) 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	186 137	211 890
Trésorerie	-	60
Souscriptions à recevoir	-	178
Sommes à recevoir sur la vente de titres	35	-
	186 172	212 128
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Découvert bancaire	58	-
Sommes à payer sur l'achat de titres	-	60
Rachats à payer	22	38
Charges à payer	461	510
	541	608
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	185 631	211 520
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75	21,25	25,72
PER IAG SC 75/75 Prestige	21,62	26,10
PER IAG 75/100	20,64	25,04
PER IAG 75/100 Prestige	21,18	25,62
PER IAG autres Séries	20,50	24,91
PER IAG SC 75/75 F	21,99	26,32
PER IAG SC 75/75 Prestige F	22,34	26,76
PER IAG 75/100 F	21,39	25,68
PER IAG 75/100 Prestige F	21,93	26,25
PER IAG SE 100/100 F	21,30	25,57
PLA000	29,91	35,20
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75	2 894	2 674
PER IAG SC 75/75 Prestige	1 698	1 676
PER IAG 75/100	1 248	1 141
PER IAG 75/100 Prestige	1 132	920
PER IAG autres Séries	1 823	1 874
PER IAG SC 75/75 F	7	5
PER IAG SC 75/75 Prestige F	-	-
PER IAG 75/100 F	2	2
PER IAG 75/100 Prestige F	4	-
PER IAG SE 100/100 F	-	-
PLA000	-	-

## États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Distributions et attributions de fonds de placement	886	9 221
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(502)	2 034
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(32 634)	10 176
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(33 136)	12 210
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(33 136)	12 210
	(32 250)	21 431
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	5 423	5 242
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	(37 673)	16 189
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75	(4,34)	2,18
PER IAG SC 75/75 Prestige	(4,47)	2,32
PER IAG 75/100	(4,30)	2,09
PER IAG 75/100 Prestige	(4,15)	2,20
PER IAG autres Séries	(4,46)	1,87
PER IAG SC 75/75 F	(3,41)	3,40
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(4,40)	2,13
PER IAG 75/100 F	(4,30)	2,24
PER IAG 75/100 Prestige F	(1,17)	3,40
PER IAG SE 100/100 F	(3,57)	3,76
PLA000	(5,29)	4,90

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Hybride Dividende mondial (Dynamique) 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>211 520</b>	<b>156 841</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(37 673)	16 189
Produit d'émission de parts	49 045	86 556
Rachat de parts	(37 261)	(48 066)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(25 889)</b>	<b>54 679</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>185 631</b>	<b>211 520</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(37 673)	16 189
Ajustements		
Distributions et attributions de fonds de placement	(886)	(9 221)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	502	(2 034)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	32 634	(10 176)
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	15 562	18 242
Achats de placements	(22 154)	(47 742)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(49)	142
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(12 064)</b>	<b>(34 600)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	49 223	82 657
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(37 277)	(48 088)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>11 946</b>	<b>34 569</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(118)</b>	<b>(31)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>60</b>	<b>91</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>(58)</b>	<b>60</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Hybride Dividende mondial (Dynamique) 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,27 %)</b>			
Fonds mondial de dividendes Dynamique, série O	5 943 636	140 834	139 993
Fonds Industrielle Alliance Obligations	208 590	51 209	46 144
<b>TOTAL DES FONDS DE PLACEMENT</b>		<b>192 043</b>	<b>186 137</b>
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,27 %)</b>			
		<b>192 043</b>	<b>186 137</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,27 %)			(506)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>185 631</b>

## Les 5 principaux titres des fonds sous-jacents

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Fonds mondial de dividendes Dynamique, série O</b>				
Northrop Grumman Corp.	360 000	219 332	265 824	4,67
Belimo Holding AG Reg	400 000	119 421	258 766	4,55
Elbit Systems Ltd.	1 150 000	186 281	253 003	4,45
Merck & Co. Inc.	1 638 000	194 551	245 953	4,32
Humana Inc.	324 000	204 997	224 588	3,95
<b>Fonds Industrielle Alliance Obligations</b>				
Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes	101 962 916	1 216 337	1 152 772	35,72
Gouvernement du Canada 2,500 % 2032-12-01	274 700	259 744	256 274	7,94
Gouvernement du Canada 2,750 % 2027-09-01	90 560	89 013	87 988	2,73
Province de l'Ontario 3,750 % 2032-06-02	85 262	84 522	83 331	2,58
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1 2,250 % 2025-12-15	64 895	62 312	61 935	1,92

## Hybride Dividende mondial (Dynamique) 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	186 137	-	-	186 137
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	186 137	-	-	186 137
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	186 137	-	-	186 137

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	211 890	-	-	211 890
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	211 890	-	-	211 890
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	211 890	-	-	211 890

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

## Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

## Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

## Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Hybride Dividende mondial (Dynamique) 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

**Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)****Risque de prix**

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

**Au 31 décembre 2022**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
18 614	10,03

**Au 31 décembre 2021**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
21 189	10,02

# Hybride Actions mondiales 75/25

## Programme Épargne et Retraite IAG

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	24 572	29 166
Trésorerie	6	90
Souscriptions à recevoir	-	3
Sommes à recevoir sur la vente de titres	5	-
	<b>24 583</b>	<b>29 259</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Sommes à payer sur l'achat de titres	-	90
Rachats à payer	-	15
Charges à payer	62	71
	<b>62</b>	<b>176</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>24 521</b>	<b>29 083</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75	19,24	21,95
PER IAG SC 75/75 Prestige	19,83	22,54
PER IAG 75/100	18,73	21,41
PER IAG 75/100 Prestige	19,41	22,09
PER IAG autres Séries	18,55	21,25
PER IAG SC 75/75 F	19,93	22,49
PER IAG SC 75/75 Prestige F	20,54	23,07
PER IAG 75/100 F	19,36	21,91
PER IAG 75/100 Prestige F	20,05	22,60
PER IAG SE 100/100 F	19,19	21,78
PLA000	26,67	29,61
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75	212	222
PER IAG SC 75/75 Prestige	113	108
PER IAG 75/100	137	131
PER IAG 75/100 Prestige	109	96
PER IAG autres Séries	729	790
PER IAG SC 75/75 F	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	-	-
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	1	1
PER IAG SE 100/100 F	-	-
PLA000	-	-

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Distributions et attributions de fonds de placement	339	1 887
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(124)	514
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(3 138)	108
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(3 262)	622
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(3 262)	622
	<b>(2 923)</b>	<b>2 509</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	738	566
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(3 661)</b>	<b>1 943</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75	(2,76)	2,18
PER IAG SC 75/75 Prestige	(2,74)	2,25
PER IAG 75/100	(2,70)	2,06
PER IAG 75/100 Prestige	(2,54)	2,12
PER IAG autres Séries	(2,80)	1,99
PER IAG SC 75/75 F	(0,95)	2,28
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(2,71)	2,28
PER IAG 75/100 F	(3,30)	1,62
PER IAG 75/100 Prestige F	(2,35)	1,38
PER IAG SE 100/100 F	(2,58)	2,05
PLA000	(2,94)	3,11

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.



# Hybride Actions mondiales 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>29 083</b>	<b>17 956</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(3 661)	1 943
Produit d'émission de parts	3 310	13 120
Rachat de parts	(4 211)	(3 936)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(4 562)</b>	<b>11 127</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>24 521</b>	<b>29 083</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(3 661)	1 943
Ajustements		
Distributions et attributions de fonds de placement	(339)	(1 887)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	124	(514)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	3 138	(108)
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	4 077	3 803
Achats de placements	(2 501)	(12 353)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(9)	28
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>829</b>	<b>(9 088)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	3 313	13 126
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(4 226)	(3 937)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>(913)</b>	<b>9 189</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(84)</b>	<b>101</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>90</b>	<b>(11)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>6</b>	<b>90</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Hybride Actions mondiales 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,21 %)</b>			
Fonds IA Clarington de valeur mondial, série I		18 829	18 528
Fonds Industrielle Alliance Obligations		6 682	6 044
<b>TOTAL DES FONDS DE PLACEMENT</b>		<b>25 511</b>	<b>24 572</b>
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,21 %)</b>			
		<b>25 511</b>	<b>24 572</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,21 %)			(51)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>24 521</b>

## Les 5 principaux titres des fonds sous-jacents

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Fonds IA Clarington de valeur mondial, série I</b>				
Apple Inc.		5 132	8 792	3,35
Microsoft Corp.		6 069	8 483	3,23
Alphabet Inc., catégorie A	61 330	6 352	7 332	2,79
Amazon.com Inc.	47 000	8 263	5 349	2,04
UnitedHealth Group Inc.	6 260	2 261	4 497	1,71
<b>Fonds Industrielle Alliance Obligations</b>				
Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes	101 962 916	1 216 337	1 152 772	35,72
Gouvernement du Canada 2,500 % 2032-12-01	274 700	259 744	256 274	7,94
Gouvernement du Canada 2,750 % 2027-09-01	90 560	89 013	87 988	2,73
Province de l'Ontario 3,750 % 2032-06-02	85 262	84 522	83 331	2,58
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1 2,250 % 2025-12-15	64 895	62 312	61 935	1,92

# Hybride Actions mondiales 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

### Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

#### Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	24 572	-	-	24 572
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	24 572	-	-	24 572
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	24 572	-	-	24 572

#### Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	29 166	-	-	29 166
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	29 166	-	-	29 166
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	29 166	-	-	29 166

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

### Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

#### Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

#### Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

#### Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

#### Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

#### Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
2 457	10,02

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
2 917	10,03

# Hybride Fidelity Étoile du Nord<sup>MD</sup> 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	23 108	25 618
Souscriptions à recevoir	-	3
Sommes à recevoir sur la vente de titres	-	7
	<b>23 108</b>	<b>25 628</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Découvert bancaire	2	2
Sommes à payer sur l'achat de titres	-	5
Rachats à payer	-	3
Charges à payer	61	68
	<b>63</b>	<b>78</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>23 045</b>	<b>25 550</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75	19,13	20,95
PER IAG SC 75/75 Prestige	19,48	21,28
PER IAG 75/100	18,45	20,26
PER IAG 75/100 Prestige	18,78	20,59
PER IAG autres Séries	18,25	20,09
PER IAG SC 75/75 F	19,81	21,47
PER IAG SC 75/75 Prestige F	20,17	21,80
PER IAG 75/100 F	19,12	20,77
PER IAG 75/100 Prestige F	19,47	21,12
PER IAG SE 100/100 F	18,90	20,58
PLA000	27,11	28,85
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75	272	275
PER IAG SC 75/75 Prestige	144	144
PER IAG 75/100	164	151
PER IAG 75/100 Prestige	84	86
PER IAG autres Séries	571	591
PER IAG SC 75/75 F	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	-	-
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	-	-
PER IAG SE 100/100 F	-	-
PLA000	-	-

## États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Distributions et attributions de fonds de placement	823	1 731
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	121	655
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(2 492)	(674)
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(2 371)	(19)
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(2 371)	(19)
	<b>(1 548)</b>	<b>1 712</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	715	792
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(2 263)</b>	<b>920</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75	(1,83)	0,89
PER IAG SC 75/75 Prestige	(1,82)	0,86
PER IAG 75/100	(1,73)	0,79
PER IAG 75/100 Prestige	(1,84)	0,73
PER IAG autres Séries	(1,87)	0,77
PER IAG SC 75/75 F	(1,66)	0,48
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(1,62)	1,16
PER IAG 75/100 F	(1,52)	0,86
PER IAG 75/100 Prestige F	(1,65)	1,07
PER IAG SE 100/100 F	(1,69)	0,99
PLA000	(1,74)	1,83

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Hybride Fidelity Étoile du Nord<sup>MD</sup> 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>25 550</b>	<b>23 899</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(2 263)	920
Produit d'émission de parts	3 594	5 635
Rachat de parts	(3 836)	(4 904)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(2 505)</b>	<b>1 651</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>23 045</b>	<b>25 550</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(2 263)	920
Ajustements		
Distributions et attributions de fonds de placement	(823)	(1 731)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	(121)	(655)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	2 492	674
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	2 900	3 545
Achats de placements	(1 936)	(3 580)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(7)	6
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>242</b>	<b>(821)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	3 597	5 640
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(3 839)	(4 904)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>(242)</b>	<b>736</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>-</b>	<b>(85)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>(2)</b>	<b>83</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>(2)</b>	<b>(2)</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Hybride Fidelity Étoile du Nord<sup>MD</sup> 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,27 %)</b>			
Fonds Fidelity Étoile du Nord <sup>MD</sup> , série O	516 691	16 414	17 450
Fonds Industrielle Alliance Obligations	25 577	6 236	5 658
<b>TOTAL DES FONDS DE PLACEMENT</b>		<b>22 650</b>	<b>23 108</b>
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,27 %)</b>			
		<b>22 650</b>	<b>23 108</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,27 %)			(63)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>23 045</b>

## Les 5 principaux titres des fonds sous-jacents

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Fonds Fidelity Étoile du Nord<sup>MD</sup>, série O</b>				
Oil & Natural Gas Corp. Ltd.	35 000 641	72 821	84 345	2,23
Elevance Health Inc.	120 000	11 077	83 347	2,20
Microsoft Corp.	220 800	61 999	71 697	1,89
DB Insurance Co. Ltd.	900 000	55 322	63 200	1,67
ITOCHU Corp.	1 300 000	23 531	55 222	1,46
<b>Fonds Industrielle Alliance Obligations</b>				
Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes	101 962 916	1 216 337	1 152 772	35,72
Gouvernement du Canada 2,500 % 2032-12-01	274 700	259 744	256 274	7,94
Gouvernement du Canada 2,750 % 2027-09-01	90 560	89 013	87 988	2,73
Province de l'Ontario 3,750 % 2032-06-02	85 262	84 522	83 331	2,58
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1 2,250 % 2025-12-15	64 895	62 312	61 935	1,92

# Hybride Fidelity Étoile du Nord<sup>MD</sup> 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

### Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

#### Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	23 108	-	-	23 108
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	23 108	-	-	23 108
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	23 108	-	-	23 108

#### Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	25 618	-	-	25 618
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	25 618	-	-	25 618
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	25 618	-	-	25 618

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

### Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

#### Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

#### Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

#### Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

#### Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

#### Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.



## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
2 311	10,03

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
2 562	10,03

## Hybride Innovation thématique 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	25 190	30 204
Trésorerie	22	27
Souscriptions à recevoir	-	10
	<b>25 212</b>	<b>30 241</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Sommes à payer sur l'achat de titres	28	27
Rachats à payer	-	68
Charges à payer	62	73
	<b>90</b>	<b>168</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>25 122</b>	<b>30 073</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75	16,69	20,88
PER IAG SC 75/75 Prestige	17,02	21,23
PER IAG 75/100	16,12	20,21
PER IAG 75/100 Prestige	16,49	20,62
PER IAG autres Séries	15,92	20,02
PER IAG SC 75/75 F	17,28	21,38
PER IAG SC 75/75 Prestige F	17,61	21,74
PER IAG 75/100 F	16,68	20,71
PER IAG 75/100 Prestige F	17,06	21,14
PLA000	23,23	28,28
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75	481	448
PER IAG SC 75/75 Prestige	267	257
PER IAG 75/100	254	211
PER IAG 75/100 Prestige	147	120
PER IAG autres Séries	374	423
PER IAG SC 75/75 F	1	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2	2
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	-	-
PLA000	-	-

## États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Distributions et attributions de fonds de placement	(659)	2 316
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(60)	154
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(4 760)	1 573
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(4 820)	1 727
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(4 820)	1 727
	<b>(5 479)</b>	<b>4 043</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	754	734
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(6 233)</b>	<b>3 309</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75	(4,09)	2,57
PER IAG SC 75/75 Prestige	(4,25)	2,72
PER IAG 75/100	(3,97)	2,40
PER IAG 75/100 Prestige	(4,03)	2,52
PER IAG autres Séries	(4,25)	2,43
PER IAG SC 75/75 F	(2,71)	2,54
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(4,07)	2,45
PER IAG 75/100 F	(4,04)	2,62
PER IAG 75/100 Prestige F	(4,09)	2,71
PLA000	(5,06)	3,87

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Hybride Innovation thématique 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>30 073</b>	<b>19 382</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(6 233)	3 309
Produit d'émission de parts	6 461	14 358
Rachat de parts	(5 179)	(6 976)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(4 951)</b>	<b>10 691</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>25 122</b>	<b>30 073</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(6 233)	3 309
Ajustements		
Distributions et attributions de fonds de placement	659	(2 316)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	60	(154)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	4 760	(1 573)
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	2 620	1 711
Achats de placements	(3 084)	(8 451)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(11)	27
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(1 229)</b>	<b>(7 447)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	6 471	14 354
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(5 247)	(6 909)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>1 224</b>	<b>7 445</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(5)</b>	<b>(2)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>27</b>	<b>29</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>22</b>	<b>27</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Hybride Innovation thématique 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,27 %)</b>			
Fonds Industrielle Alliance Obligations	19 697	4 793	4 357
Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique	927 521	20 958	20 833
<b>TOTAL DES FONDS DE PLACEMENT</b>		<b>25 751</b>	<b>25 190</b>
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,27 %)</b>			
		<b>25 751</b>	<b>25 190</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,27 %)			(68)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>25 122</b>

## Les 5 principaux titres des fonds sous-jacents

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Fonds Industrielle Alliance Obligations</b>				
Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes	101 962 916	1 216 337	1 152 772	35,72
Gouvernement du Canada	2,500 % 2032-12-01 274 700	259 744	256 274	7,94
Gouvernement du Canada	2,750 % 2027-09-01 90 560	89 013	87 988	2,73
Province de l'Ontario	3,750 % 2032-06-02 85 262	84 522	83 331	2,58
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	2,250 % 2025-12-15 64 895	62 312	61 935	1,92
<b>Fonds Industrielle Alliance Innovation thématique</b>				
Alphabet Inc., catégorie A	252 940	31 902	30 238	4,79
Microsoft Corp.	82 730	25 732	26 883	4,26
Amazon.com Inc.	187 215	33 472	21 308	3,37
Apple Inc.	112 140	20 275	19 742	3,12
UnitedHealth Group Inc.	20 840	9 395	14 971	2,37

# Hybride Innovation thématique 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

### Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

#### Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	25 190	-	-	25 190
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	25 190	-	-	25 190
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	25 190	-	-	25 190

#### Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	30 204	-	-	30 204
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	30 204	-	-	30 204
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	30 204	-	-	30 204

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

### Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

#### Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

#### Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

#### Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

#### Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

#### Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
2 519	10,03

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
3 020	10,04

# Hybride Actions américaines discipline (iAGP) 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	33 689	41 455
Trésorerie	-	2
	<b>33 689</b>	<b>41 457</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Découvert bancaire	1	-
Rachats à payer	-	1
Charges à payer	84	99
	<b>85</b>	<b>100</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>33 604</b>	<b>41 357</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG autres Séries	10,52	12,12
PLA000	11,23	12,58
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG autres Séries	3 196	3 413
PLA000	-	-

## États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Distributions et attributions de fonds de placement	772	2 589
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	26	609
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(5 218)	3 974
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(5 192)	4 583
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(5 192)	4 583
	<b>(4 420)</b>	<b>7 172</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	1 021	1 108
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>		
	(5 441)	6 064
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG autres Séries	(1,64)	1,74
PLA000	(1,34)	1,73

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Hybride Actions américaines discipline (iAGP) 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>41 357</b>	<b>36 531</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(5 441)	6 064
Produit d'émission de parts	552	1 977
Rachat de parts	(2 864)	(3 215)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(7 753)</b>	<b>4 826</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>33 604</b>	<b>41 357</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(5 441)	6 064
Ajustements		
Distributions et attributions de fonds de placement	(772)	(2 589)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	(26)	(609)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	5 218	(3 974)
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	3 981	5 835
Achats de placements	(635)	(3 558)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(15)	14
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>2 310</b>	<b>1 183</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	552	2 040
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(2 865)	(3 216)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>(2 313)</b>	<b>(1 176)</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(3)</b>	<b>7</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>2</b>	<b>(5)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>(1)</b>	<b>2</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.



## Hybride Actions américaines discipline (iAGP) 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,25 %)</b>			
Obligations discipline (iAGP)	945 106	9 223	8 231
Actions américaines discipline (iAGP)	2 087 236	24 255	25 458
<b>TOTAL DES FONDS DE PLACEMENT</b>		<b>33 478</b>	<b>33 689</b>
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,25 %)</b>			
		<b>33 478</b>	<b>33 689</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,25 %)			(85)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>33 604</b>

## Les 5 principaux titres des fonds sous-jacents

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)		N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net	
<b>Obligations discipline (iAGP)</b>						
Gouvernement du Canada	2,500 %	2032-12-01	47 475	44 872	44 290	8,41
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	1,550 %	2026-12-15	26 210	24 119	24 085	4,57
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	1,750 %	2030-06-15	16 320	15 935	14 246	2,71
Province de l'Ontario	3,750 %	2032-06-02	14 340	14 199	14 015	2,66
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	2,250 %	2025-12-15	14 505	13 928	13 843	2,63
<b>Actions américaines discipline (iAGP)</b>						
Apple Inc.			85 685	13 563	15 085	4,80
Microsoft Corp.			45 070	12 918	14 645	4,66
Alphabet Inc., catégorie A			105 300	11 676	12 588	4,00
Amazon.com Inc.			80 925	16 544	9 211	2,93
UnitedHealth Group Inc.			10 800	4 498	7 758	2,47

## Hybride Actions américaines discipline (iAGP) 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	33 689	-	-	33 689
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	33 689	-	-	33 689
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	33 689	-	-	33 689

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	41 455	-	-	41 455
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	41 455	-	-	41 455
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	41 455	-	-	41 455

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

## Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

## Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

## Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Hybride Actions américaines discipline (iAGP) 75/25

Programme Épargne et Retraite IAG

**Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)****Risque de prix**

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

**Au 31 décembre 2022**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
3 369	10,03

**Au 31 décembre 2021**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
4 146	10,02

## Actions canadiennes discipline (iAGP)

Ecoflextra

## États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	489 034	591 738
Trésorerie	785	733
Souscriptions à recevoir	-	18
Sommes à recevoir sur la vente de titres	-	215
Intérêts, dividendes et autres à recevoir	1 205	1 356
	<b>491 024</b>	<b>594 060</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Sommes à payer sur l'achat de titres	995	3 278
Rachats à payer	1	25
Charges à payer	674	754
	<b>1 670</b>	<b>4 057</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>489 354</b>	<b>590 003</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
Ecoflextra SRG	12,36	13,48
COL003	13,18	13,99
PLA000	13,18	13,99
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
Ecoflextra SRG	22 201	23 768
COL003	16 313	19 269
PLA000	-	-

## États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	75	10
Dividendes	16 368	16 656
Prêts de titres	65	41
Revenus de fiducies de revenu	158	66
Gain (perte) de change sur la trésorerie	11	2
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	14 005	61 300
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(62 040)	68 412
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(48 035)	129 712
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	(4)	(38)
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	5	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	1	(38)
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(48 034)	129 674
	<b>(31 357)</b>	<b>146 449</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	8 220	8 687
Coûts de transaction	393	817
	<b>8 613</b>	<b>9 504</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(39 970)</b>	<b>136 945</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
Ecoflextra SRG	(1,13)	2,68
COL003	(0,77)	3,13
PLA000	(0,80)	1,47

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Actions canadiennes discipline (iAGP)

Ecoflextra

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>590 003</b>	<b>579 391</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(39 970)	136 945
Produit d'émission de parts	20 390	56 117
Rachat de parts	(81 069)	(182 450)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(100 649)</b>	<b>10 612</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>489 354</b>	<b>590 003</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(39 970)	136 945
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	(75)	(10)
Dividendes	(16 368)	(16 656)
Revenus de fiducies de revenu	(158)	(66)
Perte (gain) de change sur la trésorerie	(11)	(2)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	(14 001)	(61 262)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	62 035	(68 412)
Coûts de transaction	393	817
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	360 384	662 556
Achats de placements	(308 103)	(543 420)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(80)	86
Intérêts reçus (payés)	3	1
Dividendes reçus, déduction faite des retenues d'impôts	16 522	15 890
Revenus de fiducies de revenu reçus	155	64
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>60 726</b>	<b>126 531</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	20 408	56 105
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(81 093)	(182 479)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>(60 685)</b>	<b>(126 374)</b>
Gain (perte) de change sur la trésorerie	11	2
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>52</b>	<b>159</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>733</b>	<b>574</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>785</b>	<b>733</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Actions canadiennes discipline (iAGP)

## Ecoflextra

### Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>ACTIONS CANADIENNES (95,55 %)</b>				<b>INDUSTRIE (suite)</b>			
<b>SERVICES DE COMMUNICATION (5,99 %)</b>							
BCE Inc.	187 000	10 960	11 125				
Québecor inc., catégorie B	22 500	647	679				
Rogers Communications Inc., catégorie B	103 900	6 195	6 584				
Shaw Communications Inc., catégorie B	70 200	1 986	2 739				
TELUS Corp.	313 700	8 189	8 197				
		27 977	29 324				
<b>CONSUMMATION DISCRÉTIONNAIRE (4,04 %)</b>							
La Société Canadian Tire Itée, catégorie A	12 300	1 917	1 741				
Dollarama inc.	65 300	3 756	5 171				
Les Vêtements de Sport Gildan inc.	51 300	2 156	1 902				
Kab Distribution inc.	423 200	-	-				
Magna International Inc.	68 000	5 598	5 172				
Martinrea International Inc.	69 456	796	782				
Restaurant Brands International Inc.	57 200	4 321	5 009				
		18 544	19 777				
<b>BIENS DE CONSOMMATION DE BASE (4,18 %)</b>							
Alimentation Couche-Tard inc.	196 133	9 511	11 670				
Jamieson Wellness Inc.	23 172	819	813				
Les Compagnies Loblaw Itée	39 600	3 177	4 741				
Metro inc.	42 908	2 964	3 217				
		16 471	20 441				
<b>ÉNERGIE (17,49 %)</b>							
Cameco Corp.	95 400	2 118	2 928				
Canadian Natural Resources Ltd.	256 800	9 608	19 309				
Cenovus Energy Inc.	274 990	3 661	7 224				
Crescent Point Energy Corp.	147 000	1 378	1 420				
Enbridge Inc.	367 700	16 038	19 459				
Enerflex Ltd.	50 800	423	434				
Compagnie Pétrolière Impériale Itée	40 680	1 942	2 683				
Pembina Pipeline Corp.	99 200	3 662	4 559				
Suncor Énergie inc.	293 000	6 960	12 584				
TC Énergie corp.	196 800	11 788	10 623				
Tourmaline Oil Corp.	64 000	4 491	4 372				
		62 069	85 595				
<b>FINANCE (33,66 %)</b>							
Banque de Montréal	130 100	12 565	15 958				
Brookfield Asset Management Ltd.	93 925	3 627	3 641				
Brookfield Corp.	348 100	15 261	14 822				
Banque Canadienne Impériale de Commerce	172 900	10 465	9 470				
Element Fleet Management Corp.	62 700	1 048	1 157				
Intact Corporation financière	37 200	6 723	7 251				
Société Financière Manuvie	361 900	7 908	8 740				
Banque Nationale du Canada	62 500	4 851	5 702				
Power Corp. du Canada	92 600	2 721	2 949				
Banque Royale du Canada	297 100	31 759	37 821				
Financière Sun Life inc.	122 500	7 346	7 699				
La Banque de Nouvelle-Écosse	240 500	15 403	15 955				
La Banque Toronto-Dominion	382 600	26 928	33 542				
		146 605	164 707				
<b>INDUSTRIE (10,57 %)</b>							
ATS Corp.	11 600	514	488				
CAE Inc.	43 400	1 595	1 137				
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	128 400	18 300	20 652				
Compagnie de chemin de fer Canadien Pacifique	220 300	18 845	22 239				
Chorus Aviation Inc.	351 681	1 406	1 140				
Hardwoods Distribution Inc.	31 732	1 301	899				
Thomson Reuters Corp.	33 500	3 752	5 174				
				<b>INDUSTRIE (1,66 %)</b>			
				Waste Connections Inc.			
				45 300			
				6 551			
				8 130			
				<b>TOTAL DES ACTIONS AMÉRICAINES</b>			
				<b>7 189</b>			
				<b>8 832</b>			
				<b>ACTIONS AMÉRICAINES (1,80 %)</b>			
				<b>CONSUMMATION DISCRÉTIONNAIRE (0,14 %)</b>			
				BRP inc.			
				6 800			
				638			
				702			
				<b>INDUSTRIE (1,95 %)</b>			
				<b>MATÉRIAUX (1,95 %)</b>			
				Allkem Ltd.			
				Australie			
				36 136			
				430			
				372			
				Endeavour Mining PLC			
				Burkina-Faso			
				42 500			
				1 324			
				1 232			
				First Quantum Minerals Ltd.			
				Zambie			
				109 400			
				2 250			
				3 095			
				Wheaton Precious Metals Corp.			
				Brésil			
				91 800			
				5 669			
				4 856			

# Actions canadiennes discipline (iAGP)

Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille (suite)

Au 31 décembre 2022

En milliers (sauf le nombre de titres)

	Pays	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>MATÉRIAUX (suite)</b>				
			9 673	9 555
<b>TOTAL DES ACTIONS ÉTRANGÈRES</b>			<b>9 673</b>	<b>9 555</b>
<b>PLACEMENTS À COURT TERME (0,63 %)</b>			<b>3 074</b>	<b>3 073</b>
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (99,93 %)</b>			<b>446 354</b>	<b>489 034</b>
<b>AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (0,07 %)</b>				320
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>				<b>489 354</b>

# Actions canadiennes discipline (iAGP)

Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

### Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

#### Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	485 961	-	-	485 961
Fonds de placement	-	-	-	-
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	3 073	-	3 073
	485 961	3 073	-	489 034
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	485 961	3 073	-	489 034

#### Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	571 795	-	-	571 795
Fonds de placement	-	-	-	-
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	19 943	-	19 943
	571 795	19 943	-	591 738
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	571 795	19 943	-	591 738

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

### Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

### Risque de concentration

Le tableau suivant présente l'exposition directe du Fonds au risque de concentration :

Segments de marché	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2022 (%)	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2021 (%)
Finance	33,66	34,89
Énergie	17,49	11,40
Industrie	12,23	11,48
Matériaux	11,07	9,71
Technologies de l'information	6,19	11,52
Services de communication	5,99	4,81
Consommation discrétionnaire	4,18	4,72
Biens de consommation de base	4,18	3,95
Services aux collectivités	3,72	3,28
Placements à court terme	0,63	3,38
Immobilier	0,59	0,83
Santé	-	0,32
Autres éléments de l'actif net	0,07	(0,29)

### Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.



## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

### Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

### Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
48 596	9,93

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
57 180	9,69

# Actions revenu stratégique

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	228 752	225 131
Trésorerie	394	83
Souscriptions à recevoir	-	133
Sommes à recevoir sur la vente de titres	95	-
	<b>229 241</b>	<b>225 347</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Sommes à payer sur l'achat de titres	488	83
Rachats à payer	-	44
Charges à payer	498	470
	<b>986</b>	<b>597</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>228 255</b>	<b>224 750</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	23,25	25,50
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	24,01	26,22
PER IAG 75/100	22,76	25,02
PER IAG 75/100 Prestige	23,68	25,89
PER IAG autres Séries	22,74	25,00
PER IAG SC 75/75 F	24,06	26,12
PER IAG SC 75/75 Prestige F	24,89	26,87
PER IAG 75/100 F	23,57	25,66
PER IAG 75/100 Prestige F	24,57	26,54
PER IAG SE 100/100 F	23,56	25,64
Mes études/Ecoflex	20,47	22,48
Ecoflextra SC 75/75	20,68	22,68
PLA000	31,62	33,80
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2 101	1 688
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	1 559	1 306
PER IAG 75/100	837	601
PER IAG 75/100 Prestige	992	709
PER IAG autres Séries	716	728
PER IAG SC 75/75 F	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	9	7
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	-	1
PER IAG SE 100/100 F	-	-
Mes études/Ecoflex	3 948	4 147
Ecoflextra SC 75/75	101	107
PLA000	-	-

## États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Distributions et attributions de fonds de placement	6 612	4 843
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	2 942	3 284
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(24 932)	40 971
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(21 990)	44 255
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(21 990)	44 255
	<b>(15 378)</b>	<b>49 098</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	5 788	4 926
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(21 166)</b>	<b>44 172</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(2,24)	5,83
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(2,20)	6,07
PER IAG 75/100	(2,22)	5,65
PER IAG 75/100 Prestige	(2,21)	6,05
PER IAG autres Séries	(2,30)	5,64
PER IAG SC 75/75 F	(1,06)	4,05
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(1,79)	3,70
PER IAG 75/100 F	(2,02)	4,54
PER IAG 75/100 Prestige F	(1,72)	3,71
PER IAG SE 100/100 F	(2,08)	3,29
Mes études/Ecoflex	(2,02)	5,09
Ecoflextra SC 75/75	(1,99)	5,17
PLA000	(2,18)	4,70

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Actions revenu stratégique

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>224 750</b>	<b>164 753</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(21 166)	44 172
Produit d'émission de parts	64 732	52 571
Rachat de parts	(40 061)	(36 746)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>3 505</b>	<b>59 997</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>228 255</b>	<b>224 750</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(21 166)	44 172
Ajustements		
Distributions et attributions de fonds de placement	(6 612)	(4 843)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	(2 942)	(3 284)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	24 932	(40 971)
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	10 286	11 304
Achats de placements	(28 975)	(21 958)
Augmentation (diminution) des charges à payer	28	120
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(24 449)</b>	<b>(15 460)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	64 865	52 521
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(40 105)	(36 785)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>24 760</b>	<b>15 736</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>311</b>	<b>276</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>83</b>	<b>(193)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>394</b>	<b>83</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Actions revenu stratégique

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,22 %)</b>			
Fonds IA Clarington stratégique de revenu d'actions, série I	14 485 650	174 478	228 752
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,22 %)</b>		<b>174 478</b>	<b>228 752</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,22 %)			(497)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>228 255</b>

## Les 25 principaux titres du fonds sous-jacent

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Fonds IA Clarington stratégique de revenu d'actions, série I</b>				
Enbridge Inc.	5,311 % 2023-01-11 33 000	32 954	32 944	4,34
Banque Royale du Canada	238 200	26 687	30 323	4,00
La Banque Toronto-Dominion	341 602	27 365	29 948	3,95
Waste Connections Inc.	156 852	15 646	28 152	3,71
Les Compagnies Loblaw Itée	200 100	10 270	23 956	3,16
The Home Depot Inc.	49 900	18 393	21 356	2,82
JPMorgan Chase & Co.	112 300	19 349	20 405	2,69
Enbridge Pipelines Inc.	10,656 % 2023-01-12 15 000	20 397	20 251	2,67
Compagnie de chemin de fer Canadien Pacifique	196 100	15 552	19 796	2,61
Stantec Inc.	304 900	10 257	19 782	2,61
CGI Inc., catégorie A	158 400	15 906	18 487	2,44
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	111 400	16 457	17 918	2,36
CVS Health Corp.	139 900	12 776	17 665	2,33
Brookfield Corp.	405 450	15 626	17 264	2,28
Fortis Inc.	299 400	12 441	16 221	2,14
Superior Plus Corp.	1 426 500	13 150	16 020	2,11
Johnson & Johnson	66 500	10 839	15 917	2,10
Shaw Communications Inc., catégorie B	399 700	8 152	15 592	2,06
BCE Inc.	258 122	13 298	15 356	2,02
TELUS Corp.	548 500	11 397	14 332	1,89
Bank of America Corp.	311 200	14 395	13 965	1,84
Metro inc.	178 700	7 424	13 397	1,77
TC Énergie corp.	241 600	14 549	13 042	1,72
Société Financière Manuvie	534 700	12 534	12 913	1,70
Air Canada	657 200	14 174	12 743	1,68
		<b>389 988</b>	<b>477 745</b>	<b>63,00</b>

## Actions revenu stratégique

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	228 752	-	-	228 752
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	228 752	-	-	228 752
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	228 752	-	-	228 752

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	225 131	-	-	225 131
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	225 131	-	-	225 131
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	225 131	-	-	225 131

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

## Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

## Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

## Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Actions revenu stratégique

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

**Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)****Risque de prix**

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

**Au 31 décembre 2022**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
22 875	10,02

**Au 31 décembre 2021**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
22 513	10,02

## Dividendes croissance

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	1 440 378	1 249 854
Trésorerie	2 570	557
Souscriptions à recevoir	-	1 049
	<b>1 442 948</b>	<b>1 251 460</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Sommes à payer sur l'achat de titres	1 940	557
Rachats à payer	-	810
Charges à payer	3 234	2 734
	<b>5 174</b>	<b>4 101</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>1 437 774</b>	<b>1 247 359</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	29,28	30,91
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	30,23	31,78
PER IAG 75/100	28,53	30,20
PER IAG 75/100 Prestige	29,78	31,34
PER IAG autres Séries	28,55	30,22
PER IAG SC 75/75 F	30,33	31,67
PER IAG SC 75/75 Prestige F	31,34	32,59
PER IAG 75/100 F	29,54	30,93
PER IAG 75/100 Prestige F	30,91	32,11
PER IAG SE 100/100 F	29,51	30,93
Mes études/Ecoflex	24,81	26,28
Ecoflextra SC 75/75	25,60	27,03
PLA000	39,98	41,13
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	10 999	8 002
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	9 216	6 252
PER IAG 75/100	3 700	2 502
PER IAG 75/100 Prestige	5 676	3 921
PER IAG autres Séries	5 725	5 621
PER IAG SC 75/75 F	4	1
PER IAG SC 75/75 Prestige F	10	3
PER IAG 75/100 F	4	3
PER IAG 75/100 Prestige F	-	-
PER IAG SE 100/100 F	23	4
Mes études/Ecoflex	15 562	16 047
Ecoflextra SC 75/75	459	404
PLA000	-	-

## États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	9	-
Distributions et attributions de fonds de placement	43 667	29 833
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	7 620	23 622
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(98 095)	197 891
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(90 475)	221 513
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(90 475)	221 513
	<b>(46 799)</b>	<b>251 346</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	36 780	29 515
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>		
	<b>(83 579)</b>	<b>221 831</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(1,90)	5,73
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(1,88)	5,84
PER IAG 75/100	(1,95)	5,49
PER IAG 75/100 Prestige	(1,87)	5,77
PER IAG autres Séries	(1,70)	5,54
PER IAG SC 75/75 F	(1,86)	6,63
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(2,59)	4,77
PER IAG 75/100 F	(2,21)	5,98
PER IAG 75/100 Prestige F	(1,21)	3,18
PER IAG SE 100/100 F	(2,16)	5,80
Mes études/Ecoflex	(1,47)	4,83
Ecoflextra SC 75/75	(1,66)	5,03
PLA000	(1,15)	4,33

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Dividendes croissance

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>1 247 359</b>	<b>958 719</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(83 579)	221 831
Produit d'émission de parts	544 324	273 263
Rachat de parts	(270 330)	(206 454)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>190 415</b>	<b>288 640</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>1 437 774</b>	<b>1 247 359</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(83 579)	221 831
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	(9)	-
Distributions et attributions de fonds de placement	(43 667)	(29 833)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	(7 620)	(23 622)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	98 095	(197 891)
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	38 346	147 528
Achats de placements	(274 295)	(187 150)
Augmentation (diminution) des charges à payer	500	601
Intérêts reçus (payés)	9	-
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(272 220)</b>	<b>(68 536)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	545 373	272 680
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(271 140)	(206 047)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>274 233</b>	<b>66 633</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>2 013</b>	<b>(1 903)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>557</b>	<b>2 460</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>2 570</b>	<b>557</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.



## Dividendes croissance

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,18 %)</b>			
Catégorie IA Clarington dividendes croissance, série I	59 095 810	1 235 242	1 440 378
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,18 %)</b>		<b>1 235 242</b>	<b>1 440 378</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,18 %)			(2 604)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>1 437 774</b>

## Les 25 principaux titres du fonds sous-jacent

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nbre de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Catégorie IA Clarington dividendes croissance, série I</b>				
Banque Royale du Canada	942 759	91 528	120 013	6,20
La Banque Toronto-Dominion	1 147 883	75 850	100 635	5,20
Enbridge Inc.	1 726 091	85 265	91 345	4,72
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	371 463	44 618	59 746	3,09
La Banque de Nouvel-Écosse	841 491	59 535	55 825	2,88
Brookfield Corp.	1 301 525	55 449	55 419	2,86
Financière Sun Life inc.	871 838	44 356	54 795	2,83
Canadian Natural Resources Ltd.	698 495	33 542	52 520	2,71
TC Énergie corp.	972 426	55 793	52 492	2,71
Rogers Communications Inc., catégorie B	827 337	54 486	52 428	2,71
BCE Inc.	777 018	45 159	46 225	2,39
Intact Corporation financière	232 940	37 075	45 402	2,34
TELUS Corp.	1 721 934	43 272	44 994	2,32
Banque de Montréal	345 489	32 437	42 378	2,19
Société Financière Manuvie	1 599 556	39 547	38 629	1,99
Brookfield Infrastructure Partners LP	908 716	42 670	38 112	1,97
Suncor Énergie inc.	854 891	29 159	36 718	1,90
Compagnie de chemin de fer Canadien Pacifique	362 028	28 480	36 547	1,89
Alimentation Couche-Tard inc.	565 316	27 820	33 636	1,74
Waste Connections Inc.	184 980	26 116	33 200	1,71
Nutrien Ltd.	324 346	22 724	32 062	1,66
Johnson & Johnson	120 739	23 360	28 899	1,49
Les Compagnies Loblaw Itée	240 695	23 723	28 816	1,49
Microsoft Corp.	88 392	27 867	28 722	1,48
Banque Canadienne Impériale de Commerce	497 792	29 292	27 264	1,41
	<b>1 079 123</b>	<b>1 236 822</b>	<b>63,88</b>	

## Dividendes croissance

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	1 440 378	-	-	1 440 378
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	1 440 378	-	-	1 440 378
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	1 440 378	-	-	1 440 378

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	1 249 854	-	-	1 249 854
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	1 249 854	-	-	1 249 854
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	1 249 854	-	-	1 249 854

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

## Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

## Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

## Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Dividendes croissance

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

**Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)****Risque de prix**

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

**Au 31 décembre 2022**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
144 038	10,02

**Au 31 décembre 2021**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
124 985	10,02

# Dividendes

Mes études/Ecoflex

## États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	914 912	1 056 700
Instruments financiers dérivés		
Contrats de change	36	896
Trésorerie	1 793	1 198
Souscriptions à recevoir	-	2 494
Sommes à recevoir sur la vente de titres	3 012	34
Intérêts, dividendes et autres à recevoir	2 328	2 926
	<b>922 081</b>	<b>1 064 248</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Rachats à payer	-	3 010
Charges à payer	479	525
	<b>479</b>	<b>3 535</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>921 602</b>	<b>1 060 713</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
Mes études/Ecoflex	64,02	67,59
COL001	69,34	72,95
COL002	111,23	114,69
COL003	111,73	115,15
COL008	111,23	114,69
COL010	84,71	89,19
COL011	97,06	101,10
COL012	96,27	100,24
COL013	94,48	98,55
COL015	89,52	93,87
COL019	107,75	111,41
COL020	68,90	72,48
COL022	107,71	111,38
COL024	96,55	100,65
COL025	107,73	111,39
COL026	111,22	114,68
COL028	90,26	94,51
COLBR2	111,23	114,69
PLA000	111,72	115,15
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
Mes études/Ecoflex	2 993	3 285
COL001	52	57
COL002	659	789
COL003	3 329	3 830
COL008	1 035	1 079
COL010	15	14
COL011	30	23
COL012	-	7
COL013	9	6
COL015	13	18
COL019	246	268
COL020	7	8
COL022	162	203
COL024	105	94
COL025	807	762
COL026	1	1
COL028	21	19
COLBR2	146	204
PLA000	-	-

## États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	172	-
Dividendes	31 520	31 049
Prêts de titres	76	47
Revenus de fiducies de revenu	1 386	316
Gain (perte) de change sur la trésorerie	1 182	(14)
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	58 753	115 435
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(113 497)	88 577
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(54 744)	204 012
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	(3 404)	2 336
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(855)	(405)
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	(4 259)	1 931
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(59 003)	205 943
	<b>(24 667)</b>	<b>237 341</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	5 910	6 034
Coûts de transaction	430	948
Impôts étrangers retenus à la source	162	270
	<b>6 502</b>	<b>7 252</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(31 169)</b>	<b>230 089</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
Mes études/Ecoflex	(3,47)	12,89
COL001	(3,44)	14,16
COL002	(2,66)	24,07
COL003	(2,78)	24,53
COL008	(3,27)	24,12
COL010	(3,95)	18,17
COL011	(5,65)	21,45
COL012	23,35	21,18
COL013	(5,56)	19,95
COL015	(1,42)	19,42
COL019	(3,00)	23,16
COL020	(3,42)	14,02
COL022	(4,16)	23,10
COL024	(3,86)	20,00
COL025	(3,22)	23,04
COL026	(2,74)	23,87
COL028	(4,67)	19,86
COLBR2	(1,44)	24,31
PLA000	(3,43)	11,87

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte  
des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>1 060 713</b>	<b>997 631</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(31 169)	230 089
Produit d'émission de parts	113 756	121 594
Rachat de parts	(221 698)	(288 601)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(139 111)</b>	<b>63 082</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>921 602</b>	<b>1 060 713</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSorerIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(31 169)	230 089
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	(172)	-
Dividendes	(31 520)	(31 049)
Revenus de fiducies de revenu	(1 386)	(316)
Impôts étrangers retenus à la source	162	270
Perte (gain) de change sur la trésorerie	(1 182)	14
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	(55 349)	(117 771)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	114 352	(88 172)
Coûts de transaction	430	948
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	533 092	904 181
Achats de placements	(452 656)	(763 274)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(46)	45
Intérêts reçus (payés)	(23)	(7)
Dividendes reçus, déduction faite des retenues d'impôts	32 008	29 912
Revenus de fiducies de revenu reçus	1 330	291
<b>FLUX DE TRÉSorerIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>107 871</b>	<b>165 161</b>
<b>FLUX DE TRÉSorerIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	116 250	119 502
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(224 708)	(286 060)
<b>FLUX DE TRÉSorerIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>(108 458)</b>	<b>(166 558)</b>
Gain (perte) de change sur la trésorerie	1 182	(14)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSorerIE</b>	<b>595</b>	<b>(1 411)</b>
<b>TRÉSorerIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>1 198</b>	<b>2 609</b>
<b>TRÉSorerIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>1 793</b>	<b>1 198</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Dividendes

Mes études/Ecoflex

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>ACTIONS CANADIENNES (88,01 %)</b>				<b>TECHNOLOGIES DE L'INFORMATION (2,43 %)</b>			
<b>SERVICES DE COMMUNICATION (8,67 %)</b>				Constellation Software Inc.			
BCE Inc.	376 521	20 191	22 399	Open Text Corp.	4 570	8 227	9 661
Québecor inc., catégorie B	354 920	10 627	10 719		318 916	17 625	12 795
Rogers Communications Inc., catégorie B	399 007	26 395	25 285			25 852	22 456
TELUS Corp.	822 839	19 830	21 501	<b>MATÉRIAUX (3,86 %)</b>			
		77 043	79 904	Mines Agnico-Eagle Itée	141 828	9 684	9 979
<b>CONSOMMATION DISCRÉTIONNAIRE (3,38 %)</b>				CCL Industries Inc., catégorie B	94 790	6 164	5 483
La Société Canadian Tire Itée, catégorie A	23 862	3 828	3 376	Franco-Nevada Corp.	26 095	3 960	4 816
Dollarama inc.	111 190	7 026	8 805	Nutrient Ltd.	154 762	10 341	15 298
Les Vêtements de Sport Gildan inc.	48 100	1 830	1 784			30 149	35 576
Magna International Inc.	58 403	4 705	4 442	<b>IMMOBILIER (3,68 %)</b>			
Park Lawn Corp.	307 170	10 460	7 940	Canadian Apartment Properties REIT	253 766	11 861	10 831
Pet Valu Holdings Ltd.	123 026	3 182	4 814	Colliers International Group Inc.	53 450	8 635	6 648
		31 031	31 161	Granite Real Estate Investment Trust	39 990	3 799	2 762
<b>BIENS DE CONSOMMATION DE BASE (4,13 %)</b>				InterRent Real Estate Investment Trust	601 320	7 747	7 697
Alimentation Couche-Tard inc.	269 241	12 713	16 020	Fonds de placement immobilier RioCan	282 950	5 971	5 979
Empire Co. Ltd., catégorie A	103 978	3 890	3 708			38 013	33 917
Les Compagnies Loblaw Itée	116 410	11 172	13 937	<b>SERVICES AUX COLLECTIVITÉS (7,08 %)</b>			
Les Aliments Maple Leaf inc.	179 610	4 833	4 391	Algonquin Power & Utilities Corp.	17 123	319	151
		32 608	38 056	Brookfield Infrastructure Partners LP	435 212	19 963	18 253
<b>ÉNERGIE (15,89 %)</b>				Brookfield Renewable Partners LP	317 876	10 934	10 897
ARC Resources Ltd.	537 610	6 120	9 812	Emera Inc.	151 919	7 637	7 862
Canadian Natural Resources Ltd.	336 874	13 952	25 330	Fortis Inc.	217 651	9 960	11 792
Cenovus Energy Inc.	235 510	3 438	6 187	Northland Power Inc.	275 885	11 913	10 243
Enbridge Inc.	824 320	36 999	43 623	Superior Plus Corp.	539 705	6 784	6 061
Suncor Énergie inc.	407 645	13 745	17 508			67 510	65 259
TC Énergie corp.	461 972	25 081	24 937	<b>TOTAL DES ACTIONS CANADIENNES</b>			
Topaz Energy Corp.	537 163	8 505	11 350			<b>700 631</b>	<b>811 129</b>
Tourmaline Oil Corp.	112 180	5 255	7 664	<b>ACTIONS AMÉRICAINES (9,47 %)</b>			
		113 095	146 411	<b>SANTÉ (4,88 %)</b>			
<b>FINANCE (30,18 %)</b>				CVS Health Corp.	81 040	8 959	10 233
Banque de Montréal	170 381	14 965	20 899	Johnson & Johnson	58 149	10 617	13 918
Brookfield Asset Management Ltd.	224 647	7 518	8 710	Stryker Corp.	13 730	4 550	4 548
Brookfield Corp.	616 146	21 534	26 235	Thermo Fisher Scientific Inc.	11 400	8 325	8 506
Banque Canadienne Impériale de Commerce	242 382	13 250	13 275	UnitedHealth Group Inc.	10 877	5 026	7 814
CI Financial Corp.	125 270	2 875	1 692			37 477	45 019
Intact Corporation financière	111 242	16 844	21 682	<b>INDUSTRIE (1,72 %)</b>			
Société Financière Manuvie	766 435	18 583	18 509	Waste Connections Inc.	88 449	12 650	15 875
Banque Nationale du Canada	87 802	5 723	8 010	<b>TECHNOLOGIES DE L'INFORMATION (2,87 %)</b>			
Banque Royale du Canada	452 487	37 369	57 602	Accenture PLC, catégorie A	7 440	2 690	2 690
Financière Sun Life inc.	416 258	19 575	26 162	Broadcom Inc.	13 468	7 789	10 203
La Banque de Nouvelle-Écosse	403 978	26 535	26 800	Microsoft Corp.	41 610	12 327	13 521
La Banque Toronto-Dominion	553 915	32 593	48 562			22 806	26 414
		217 364	278 138	<b>TOTAL DES ACTIONS AMÉRICAINES</b>			
<b>INDUSTRIE (8,71 %)</b>						<b>72 933</b>	<b>87 308</b>
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	176 952	19 582	28 461	<b>PLACEMENTS À COURT TERME (1,79 %)</b>			
Compagnie de chemin de fer Canadien Pacifique	171 705	13 012	17 334			<b>16 481</b>	<b>16 475</b>
Cargojet Inc.	54 762	9 747	6 371	<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (99,27 %)</b>			
GFL Environmental Inc.	254 860	9 889	10 077			<b>790 045</b>	<b>914 912</b>
Thomson Reuters Corp.	38 670	5 024	5 973	<b>AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (0,73 %)</b>			
WSP Global Inc.	76 610	10 712	12 035				6 690
		67 966	80 251	<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			
							<b>921 602</b>

**Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés**

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

**Évaluation à la juste valeur**

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

**Au 31 décembre 2022**

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	898 437	-	-	898 437
Fonds de placement	-	-	-	-
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	16 475	-	16 475
	898 437	16 475	-	914 912
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	36	-	36
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	898 437	16 511	-	914 948

**Au 31 décembre 2021**

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	1 028 708	-	-	1 028 708
Fonds de placement	-	-	-	-
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	27 992	-	27 992
	1 028 708	27 992	-	1 056 700
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	896	-	896
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	1 028 708	28 888	-	1 057 596

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

**Risque de crédit**

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

**Risque de concentration**

Le tableau suivant présente l'exposition directe du Fonds au risque de concentration :

Segments de marché	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2022 (%)	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2021 (%)
Finance	30,18	35,72
Énergie	15,89	13,35
Industrie	10,43	8,15
Services de communication	8,67	7,25
Services aux collectivités	7,08	8,13
Technologies de l'information	5,30	5,13
Santé	4,88	3,66
Biens de consommation de base	4,13	2,84
Matériaux	3,86	4,58
Immobilier	3,68	3,39
Consommation discrétionnaire	3,38	4,79
Placements à court terme	1,79	2,63
Autres éléments de l'actif net	0,73	0,38

**Risque de liquidité**

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

### Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

### Risque de change

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de change et l'impact qu'aurait eu sur l'actif net une hausse ou une baisse de 5 % du dollar canadien par rapport à toutes les autres devises, en supposant que tous les autres facteurs soient demeurés constants. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante. Veuillez vous référer à la rubrique « Risque de change » de la note afférente « Risques financiers » aux états financiers pour les codes des devises.

#### Au 31 décembre 2022

Devises	Instruments financiers (\$)	Contrats de change (\$)	Exposition totale (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
USD	73 497	(44 712)	28 785	1 439

#### Au 31 décembre 2021

Devises	Instruments financiers (\$)	Contrats de change (\$)	Exposition totale (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
USD	67 193	(41 673)	25 520	1 276

### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'Impact sur le résultat global et l'actif net. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
89 847	9,75

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
102 960	9,71



## Indiciel canadien

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	734 200	743 699
Trésorerie	–	940
Souscriptions à recevoir	4	229
Intérêts, dividendes et autres à recevoir	1 757	1 907
	<b>735 961</b>	<b>746 775</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Découvert bancaire	262	–
Sommes à payer sur l'achat de titres	1 202	1 327
Rachats à payer	–	41
Charges à payer	177	129
	<b>1 641</b>	<b>1 497</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>734 320</b>	<b>745 278</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	37,02	40,53
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	38,21	41,65
PER IAG 75/100	36,21	39,73
PER IAG 75/100 Prestige	37,59	41,04
PER IAG autres Séries	45,12	49,47
PER IAG SC 75/75 F	38,35	41,52
PER IAG SC 75/75 Prestige F	39,59	42,68
PER IAG 75/100 F	37,52	40,74
PER IAG 75/100 Prestige F	38,98	42,02
PER IAG SE 100/100 F	46,76	50,72
Mes études/Ecoflex	28,25	31,03
Ecoflextra SC 75/75	29,25	32,02
Ecoflextra SRG	28,59	31,30
COL003	51,78	55,19
PLA000	51,85	55,27
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	586	368
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	501	319
PER IAG 75/100	214	123
PER IAG 75/100 Prestige	163	77
PER IAG autres Séries	45	27
PER IAG SC 75/75 F	1	–
PER IAG SC 75/75 Prestige F	1	–
PER IAG 75/100 F	–	–
PER IAG 75/100 Prestige F	–	–
PER IAG SE 100/100 F	–	–
Mes études/Ecoflex	487	467
Ecoflextra SC 75/75	13	10
Ecoflextra SRG	242	201
COL003	12 679	12 439
PLA000	–	–

## États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	33	–
Dividendes	21 735	19 303
Prêts de titres	88	28
Revenus de fiducies de revenu	204	40
Gain (perte) de change sur la trésorerie	(1)	(5)
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	7 713	50 781
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(72 339)	90 869
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(64 626)	141 650
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	(1)	216
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	7	24
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	6	240
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(64 620)	141 890
	<b>(42 561)</b>	<b>161 256</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	1 885	1 359
Coûts de transaction	148	164
	<b>2 033</b>	<b>1 523</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(44 594)</b>	<b>159 733</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(3,66)	7,54
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(3,72)	7,41
PER IAG 75/100	(3,69)	7,26
PER IAG 75/100 Prestige	(3,71)	7,35
PER IAG autres Séries	(4,97)	9,97
PER IAG SC 75/75 F	(3,43)	8,57
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(2,75)	8,54
PER IAG 75/100 F	(2,67)	6,83
PER IAG 75/100 Prestige F	(3,05)	4,29
PER IAG SE 100/100 F	(3,96)	4,95
Mes études/Ecoflex	(2,87)	5,92
Ecoflextra SC 75/75	(2,90)	6,56
Ecoflextra SRG	(2,87)	6,07
COL003	(3,08)	11,79
PLA000	(3,43)	6,02

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

### États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>745 278</b>	<b>477 076</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(44 594)	159 733
Produit d'émission de parts	184 489	372 395
Rachat de parts	(150 853)	(263 926)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(10 958)</b>	<b>268 202</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>734 320</b>	<b>745 278</b>

### États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(44 594)	159 733
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	(33)	-
Dividendes	(21 735)	(19 303)
Revenus de fiducies de revenu	(204)	(40)
Perte (gain) de change sur la trésorerie	1	5
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	(7 712)	(50 997)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	72 332	(90 893)
Coûts de transaction	148	164
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	285 724	374 177
Achats de placements	(341 074)	(498 215)
Augmentation (diminution) des charges à payer	48	56
Intérêts reçus (payés)	(11)	(4)
Dividendes reçus, déduction faite des retenues d'impôts	21 891	17 752
Revenus de fiducies de revenu reçus	198	40
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(35 021)</b>	<b>(107 525)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	184 714	372 269
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(150 894)	(263 908)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>33 820</b>	<b>108 361</b>
Gain (perte) de change sur la trésorerie	(1)	(5)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(1 202)</b>	<b>831</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>940</b>	<b>109</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>(262)</b>	<b>940</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>ACTIONS CANADIENNES (90,55 %)</b>				<b>TECHNOLOGIES DE L'INFORMATION (suite)</b>			
<b>SERVICES DE COMMUNICATION (5,49 %)</b>							
BCE Inc.	280 297	16 429	16 675				
Rogers Communications Inc., catégorie B	107 722	5 956	6 826				
Shaw Communications Inc., catégorie B	137 879	3 994	5 379				
TELUS Corp.	438 779	11 017	11 465				
		37 396	40 345				
<b>CONSUMMATION DISCRÉTIONNAIRE (3,53 %)</b>							
La Société Canadienne Tire Itée, catégorie A	16 973	2 454	2 402				
Dollarama inc.	88 309	4 236	6 993				
Les Vêtements de Sport Gildan inc.	55 202	2 004	2 047				
Magna International Inc.	81 715	6 368	6 215				
Restaurant Brands International Inc.	94 056	6 540	8 236				
		21 602	25 893				
<b>BIENS DE CONSOMMATION DE BASE (4,25 %)</b>							
Alimentation Couche-Tard inc.	240 004	9 109	14 280				
George Weston Itée	20 065	2 197	3 371				
Les Compagnies Loblaw Itée	46 942	3 379	5 620				
Metro inc.	72 747	3 754	5 454				
Saputo inc.	74 704	2 609	2 504				
		21 048	31 229				
<b>ÉNERGIE (17,25 %)</b>							
Cameco Corp.	132 918	2 815	4 079				
Canadian Natural Resources Ltd.	340 413	13 807	25 596				
Cenovus Energy Inc.	424 961	6 705	11 164				
Enbridge Inc.	622 414	30 969	32 938				
Compagnie Pétrolière Impériale Itée	57 652	2 275	3 802				
Pembina Pipeline Corp.	170 614	6 566	7 841				
Suncor Énergie inc.	414 673	13 302	17 810				
TC Énergie corp.	311 094	18 153	16 793				
Tourmaline Oil Corp.	97 609	7 644	6 669				
		102 236	126 692				
<b>FINANCE (32,99 %)</b>							
Banque de Montréal	208 175	20 730	25 535				
Brookfield Asset Management Ltd.	110 608	3 723	4 288				
Brookfield Corp.	439 062	16 731	18 695				
Banque Canadienne Impériale de Commerce	278 185	15 298	15 236				
Intact Corporation financière	53 877	10 069	10 501				
Société Financière Manuvie	579 080	13 026	13 985				
Banque Nationale du Canada	103 455	7 017	9 438				
Power Corp. du Canada	173 240	5 580	5 518				
Banque Royale du Canada	428 076	42 757	54 494				
Financière Sun Life inc.	180 184	9 504	11 325				
La Banque de Nouvelle-Écosse	366 246	25 486	24 297				
La Banque Toronto-Dominion	557 798	39 014	48 902				
		208 935	242 214				
<b>INDUSTRIE (9,40 %)</b>							
CAE Inc.	97 679	3 530	2 558				
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	186 990	22 496	30 075				
Compagnie de chemin de fer Canadien Pacifique	285 999	21 907	28 872				
Thomson Reuters Corp.	48 640	4 516	7 513				
		52 449	69 018				
<b>TECHNOLOGIES DE L'INFORMATION (5,57 %)</b>							
CGI Inc., catégorie A	65 002	5 352	7 586				
Constellation Software Inc.	6 049	8 027	12 787				
Open Text Corp.	83 069	4 139	3 333				
Shopify Inc., catégorie A	365 851	29 787	17 199				
				<b>MATÉRIAUX (8,30 %)</b>			
				Mines Agnico-Eagle Itée			
				140 077			
				8 701			
				9 856			
				Barrick Gold Corp.			
				542 972			
				11 892			
				12 603			
				CCL Industries Inc., catégorie B			
				44 679			
				2 762			
				2 584			
				Franco-Nevada Corp.			
				58 917			
				7 574			
				10 874			
				Kinross Gold corp.			
				386 459			
				2 393			
				2 133			
				Nutrien Ltd.			
				159 855			
				12 582			
				15 802			
				Teck Resources Ltd., catégorie B			
				138 033			
				3 353			
				7 063			
				49 257			
				60 915			
				<b>IMMOBILIER (0,57 %)</b>			
				Canadian Apartment Properties REIT			
				52 303			
				2 570			
				2 232			
				FirstService Corp.			
				11 952			
				2 726			
				1 982			
				5 296			
				4 214			
				<b>SERVICES AUX COLLECTIVITÉS (3,20 %)</b>			
				Algonquin Power & Utilities Corp.			
				206 880			
				3 787			
				1 825			
				Brookfield Infrastructure Partners LP			
				140 847			
				5 349			
				5 907			
				Emera Inc.			
				82 460			
				4 340			
				4 267			
				Fortis Inc.			
				147 187			
				7 384			
				7 975			
				Hydro One Ltd.			
				97 551			
				3 217			
				3 538			
				24 077			
				23 512			
				<b>TOTAL DES ACTIONS CANADIENNES</b>			
				<b>569 601</b>			
				<b>664 937</b>			
				<b>ACTIONS AMÉRICAINES (1,93 %)</b>			
				<b>INDUSTRIE (1,93 %)</b>			
				Waste Connections Inc.			
				79 085			
				9 668			
				14 194			
				<b>Au 31 décembre 2022</b>			
				<b>Pays</b>			
				<b>Nombre</b>			
				<b>de titres</b>			
				<b>Coût</b>			
				<b>moyen</b>			
				<b>\$</b>			
				<b>Valeur</b>			
				<b>comptable</b>			
				<b>\$</b>			
				<b>ACTIONS ÉTRANGÈRES (1,67 %)</b>			
				<b>MATÉRIAUX (1,67 %)</b>			
				First Quantum Minerals Ltd.			
				Zambie			
				172 432			
				3 404			
				4 878			
				Wheaton Precious Metals Corp.			
				Brésil			
				138 918			
				5 676			
				7 349			
				9 080			
				12 227			
				<b>TOTAL DES ACTIONS ÉTRANGÈRES</b>			
				<b>9 080</b>			
				<b>12 227</b>			
				<b>Au 31 décembre 2022</b>			
				<b>Nombre</b>			
				<b>de titres</b>			
				<b>Coût</b>			
				<b>moyen</b>			
				<b>\$</b>			
				<b>Valeur</b>			
				<b>comptable</b>			
				<b>\$</b>			
				<b>FONDS DE PLACEMENT (5,38 %)</b>			
				Horizon S&P/TSX 60 Index ETF			
				829 044			
				40 049			
				39 521			
				<b>PLACEMENTS À COURT TERME (0,45 %)</b>			
				<b>3 322</b>			
				<b>3 321</b>			
				<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (99,98 %)</b>			
				<b>631 720</b>			
				<b>734 200</b>			
				<b>AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (0,02 %)</b>			
				<b>120</b>			
				<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>			
				<b>(100,00 %)</b>			
				<b>734 320</b>			

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

### Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

#### Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	691 358	-	-	691 358
Fonds de placement	39 521	-	-	39 521
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	3 321	-	3 321
	730 879	3 321	-	734 200
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	730 879	3 321	-	734 200

#### Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	699 182	-	-	699 182
Fonds de placement	40 869	-	-	40 869
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	3 648	-	3 648
	740 051	3 648	-	743 699
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	740 051	3 648	-	743 699

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

### Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

### Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

### Risque de concentration

Le tableau suivant présente l'exposition directe du Fonds au risque de concentration :

Segments de marché	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2022 (%)	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2021 (%)
Finance	32,99	34,09
Énergie	17,25	12,62
Industrie	11,33	10,17
Matériaux	9,97	9,15
Technologies de l'information	5,57	10,94
Services de communication	5,49	5,33
Fonds de placement – actions	5,38	5,48
Biens de consommation de base	4,25	3,67
Consommation discrétionnaire	3,53	3,52
Services aux collectivités	3,20	3,07
Immobilier	0,57	0,77
Placements à court terme	0,45	0,49
Santé	-	0,49
Autres éléments de l'actif net	0,02	0,21

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

### Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

### Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

### Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
73 088	9,95

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
74 005	9,93

# Frontière Nord<sup>MD</sup> Fidelity

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflex<sup>extra</sup>

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	345 630	334 925
Trésorerie	207	373
Souscriptions à recevoir	-	219
	<b>345 837</b>	<b>335 517</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Sommes à payer sur l'achat de titres	234	373
Rachats à payer	3	157
Charges à payer	876	820
	<b>1 113</b>	<b>1 350</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>344 724</b>	<b>334 167</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	69,72	74,14
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	70,92	75,25
PER IAG 75/100	66,99	71,41
PER IAG 75/100 Prestige F	68,37	72,73
PER IAG SC 75/75 F	72,19	76,00
PER IAG SC 75/75 Prestige F	73,64	77,18
PER IAG 75/100 F	69,36	73,19
PER IAG 75/100 Prestige F	70,86	74,56
Mes études/Ecoflex	45,81	49,13
Ecoflex <sup>extra</sup> SC 75/75	50,26	53,44
COL001	54,84	58,35
COL002	105,12	108,68
COL008	86,66	90,36
COL011	77,78	81,80
COL015	71,36	75,55
COL018	87,91	91,61
COL019	86,63	90,33
COL020	54,60	58,09
COL022	86,67	90,36
COL025	88,51	92,05
COLBR2	105,14	108,68
PLA000	105,60	109,12
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	1 038	812
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	733	552
PER IAG 75/100	408	297
PER IAG 75/100 Prestige	369	323
PER IAG SC 75/75 F	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2	2
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	1	1
Mes études/Ecoflex	2 764	2 873
Ecoflex <sup>extra</sup> SC 75/75	49	48
COL001	16	16
COL002	10	9
COL008	198	213
COL011	-	-
COL015	-	-
COL018	22	28
COL019	14	15
COL020	16	17
COL022	13	16
COL025	161	178
COLBR2	1	-
PLA000	-	-

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Distributions et attributions de fonds de placement	20 025	19 915
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	5 679	6 805
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(36 938)	39 147
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(31 259)	45 952
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(31 259)	45 952
	<b>(11 234)</b>	<b>65 867</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	10 021	8 718
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(21 255)</b>	<b>57 149</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(4,18)	13,40
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(4,21)	13,17
PER IAG 75/100	(4,08)	12,62
PER IAG 75/100 Prestige	(4,13)	12,32
PER IAG SC 75/75 F	(3,81)	13,93
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(3,56)	6,89
PER IAG 75/100 F	(9,00)	12,46
PER IAG 75/100 Prestige F	(3,72)	13,27
Mes études/Ecoflex	(3,33)	8,67
Ecoflex <sup>extra</sup> SC 75/75	(3,17)	9,81
COL001	(3,34)	10,66
COL002	(3,87)	22,08
COL008	(3,94)	18,23
COL011	(4,01)	8,32
COL015	(4,20)	15,12
COL018	(4,24)	18,08
COL019	(3,95)	17,79
COL020	(3,59)	10,60
COL022	(3,67)	17,92
COL025	(3,75)	18,33
COLBR2	0,30	22,27
PLA000	(3,51)	12,82

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

Frontière Nord<sup>MD</sup> Fidelity

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>334 167</b>	<b>251 543</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(21 255)	57 149
Produit d'émission de parts	94 622	86 403
Rachat de parts	(62 810)	(60 928)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>10 557</b>	<b>82 624</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>344 724</b>	<b>334 167</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(21 255)	57 149
Ajustements		
Distributions et attributions de fonds de placement	(20 025)	(19 915)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	(5 679)	(6 805)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	36 938	(39 147)
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	18 774	18 418
Achats de placements	(40 852)	(35 231)
Augmentation (diminution) des charges à payer	56	209
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(32 043)</b>	<b>(25 322)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	94 841	86 320
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(62 964)	(60 902)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>31 877</b>	<b>25 418</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(166)</b>	<b>96</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>373</b>	<b>277</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>207</b>	<b>373</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

Frontière Nord<sup>MD</sup> Fidelity

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,26 %)</b>			
Fonds Fidelity Frontière Nord <sup>MD</sup> , série O	5 887 964	263 892	345 630
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,26 %)</b>		<b>263 892</b>	<b>345 630</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,26 %)			(906)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>344 724</b>

## Les 25 principaux titres du fonds sous-jacent

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Fonds Fidelity Frontière Nord<sup>MD</sup>, série O</b>				
Banque Royale du Canada	2 655 000	264 052	337 982	6,42
La Banque Toronto-Dominion	2 885 000	176 460	252 928	4,80
Canadian Pacific Railway Ltd.	2 440 000	203 737	246 318	4,68
Rogers Communications Inc. Catégorie B Non Vtg	3 580 000	218 688	226 865	4,31
Canadian Natural Resources Ltd.	2 490 000	98 091	187 223	3,56
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	1 085 000	125 153	174 511	3,31
CGI Inc. Catégorie A Sub Vtg	1 455 367	118 878	169 856	3,23
Alimentation Couche-Tard inc.	2 775 000	77 424	165 113	3,14
Dollarama inc.	2 058 000	83 420	162 973	3,09
Intact Corporation financière	724 000	67 073	141 115	2,68
Nutrien Ltd.	1 325 000	100 593	130 976	2,49
Suncor Énergie Inc.	2 915 000	94 728	125 199	2,38
Mines Agnico-Eagle ltée (canada)	1 730 000	129 074	121 723	2,31
Brookfield Corp. Catégorie A Metro inc.	2 500 000	100 971	106 450	2,02
1 390 000	25 439	104 208	1,98	
Franco-Nevada Corp. (Canada)	517 000	52 778	95 423	1,81
Constellation Software Inc.	43 500	28 086	91 957	1,75
Groupe TMX ltée	670 000	40 507	90 798	1,72
Banque de Montréal	735 000	95 482	90 155	1,71
WSP Global Inc.	520 000	62 023	81 687	1,55
George Weston ltée	450 000	64 283	75 596	1,44
TC Énergie corp.	1 400 000	89 045	75 572	1,44
Power Corp. du Canada Sub Vtg	2 300 000	59 977	73 255	1,39
Fortis Inc.	1 150 000	62 456	62 307	1,18
Tourmaline Oil Corp.	875 000	22 688	59 780	1,14
		<b>2 461 106</b>	<b>3 449 970</b>	<b>65,53</b>



## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

### Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

#### Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	345 630	-	-	345 630
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	345 630	-	-	345 630
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	345 630	-	-	345 630

#### Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	334 925	-	-	334 925
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	334 925	-	-	334 925
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	334 925	-	-	334 925

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

### Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

#### Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

#### Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

#### Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

#### Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

#### Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
34 563	10,03

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
33 493	10,02

# Actions canadiennes - croissance

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/APEX/Ecoflex*extra*

## États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	836 176	920 504
Instruments financiers dérivés		
Contrats de change	5	283
Trésorerie	1 375	1 775
Souscriptions à recevoir	-	7 838
Sommes à recevoir sur la vente de titres	2 365	4 278
Intérêts, dividendes et autres à recevoir	1 809	1 834
	<b>841 730</b>	<b>936 512</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Instruments financiers dérivés		
Contrats de change	3	154
Sommes à payer sur l'achat de titres	1 702	7 243
Rachats à payer	-	8 036
Charges à payer	703	654
	<b>2 408</b>	<b>16 087</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>839 322</b>	<b>920 425</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	52,71	56,12
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	54,28	57,55
PER IAG 75/100	51,37	54,83
PER IAG 75/100 Prestige	53,38	56,68
PER IAG autres Séries	40,04	42,73
PER IAG SC 75/75 F	54,70	57,53
PER IAG SC 75/75 Prestige F	56,24	58,99
PER IAG 75/100 F	53,30	56,22
PER IAG 75/100 Prestige F	55,29	58,07
PER IAG SE 100/100 F	54,19	57,21
Mes études/Ecoflex/APEX	39,72	42,42
Ecoflex <i>extra</i> SC 75/75	41,04	43,69
COL001	53,87	56,98
COL002	72,63	75,30
COL003	72,93	75,57
COL008	72,63	75,30
COL018	69,69	72,52
COL019	70,37	73,15
COL020	53,85	56,96
COL022	70,34	73,13
COL024	59,78	62,84
COL025	70,35	73,14
COL026	72,63	75,29
COL029	69,80	72,60
COLBR2	72,63	75,30
PLA000	72,94	75,60

## États de la situation financière (suite)

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	744	539
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	625	451
PER IAG 75/100	292	176
PER IAG 75/100 Prestige	296	161
PER IAG autres Séries	89	44
PER IAG SC 75/75 F	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2	2
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	-	-
PER IAG SE 100/100 F	-	-
Mes études/Ecoflex/APEX	3 744	3 994
Ecoflex <i>extra</i> SC 75/75	63	65
COL001	4	4
COL002	390	465
COL003	4 021	4 911
COL008	1 235	1 270
COL018	-	-
COL019	258	270
COL020	1	1
COL022	302	414
COL024	160	144
COL025	1 301	1 175
COL026	2	2
COL029	-	-
COLBR2	389	318
PLA000	-	-

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Actions canadiennes - croissance

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/APEX/Ecoflextra

## États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers (sauf les montants par part)	2022 \$	2021 \$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	498	27
Dividendes	22 850	21 154
Prêts de titres	74	105
Distributions et attributions de fonds de placement	(95)	1 625
Revenus de fiducies de revenu	500	256
Gain (perte) de change sur la trésorerie	192	(38)
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	20 293	99 242
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(72 299)	82 451
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(52 006)	181 693
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	(672)	1 896
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(98)	(950)
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	(770)	946
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(52 776)	182 639
	(28 757)	205 768
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	8 048	7 138
Coûts de transaction	952	1 183
Impôts étrangers retenus à la source	5	41
	9 005	8 362
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(37 762)</b>	<b>197 406</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(3,59)	10,57
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(3,87)	10,07
PER IAG 75/100	(3,64)	10,07
PER IAG 75/100 Prestige	(3,21)	10,07
PER IAG autres Séries	(2,89)	7,23
PER IAG SC 75/75 F	(3,43)	11,55
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(2,88)	5,73
PER IAG 75/100 F	(3,33)	9,73
PER IAG 75/100 Prestige F	(2,79)	5,49
PER IAG SE 100/100 F	(1,88)	10,07
Mes études/Ecoflex/APEX	(2,75)	8,09
Ecoflextra SC 75/75	(2,79)	8,50
COL001	(2,88)	11,57
COL002	(2,05)	16,86
COL003	(2,34)	16,37
COL008	(2,45)	16,30
COL018	(2,83)	15,38
COL019	(2,40)	15,73
COL020	(2,58)	11,07
COL022	(3,69)	15,69
COL024	(2,74)	12,59
COL025	(2,51)	15,51
COL026	(2,29)	16,04
COL029	(2,81)	7,40
COLBR2	(2,57)	16,07
PLA000	(2,67)	7,57

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>920 425</b>	<b>804 859</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(37 762)	197 406
Produit d'émission de parts	224 921	235 441
Rachat de parts	(268 262)	(317 281)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(81 103)</b>	<b>115 566</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>839 322</b>	<b>920 425</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Actions canadiennes - croissance

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/APEX/Ecoflexextra

### États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(37 762)	197 406
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	(498)	(27)
Dividendes	(22 850)	(21 154)
Distributions et attributions de fonds de placement	95	(1 625)
Revenus de fiducies de revenu	(500)	(256)
Impôts étrangers retenus à la source	5	41
Perte (gain) de change sur la trésorerie	(192)	38
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	(19 621)	(101 138)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	72 397	(81 501)
Coûts de transaction	952	1 183
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	649 667	959 407
Achats de placements	(622 188)	(891 249)
Augmentation (diminution) des charges à payer	49	136
Intérêts reçus (payés)	26	7
Dividendes reçus, déduction faite des retenues d'impôts	22 880	19 925
Revenus de fiducies de revenu reçus	487	243
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>42 947</b>	<b>81 436</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	232 759	227 952
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(276 298)	(309 493)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>(43 539)</b>	<b>(81 541)</b>
Gain (perte) de change sur la trésorerie	192	(38)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(400)</b>	<b>(143)</b>
TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE	1 775	1 918
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>1 375</b>	<b>1 775</b>

*Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.*

# Actions canadiennes - croissance

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/APEX/Ecoflexextra

### Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>ACTIONS CANADIENNES (92,87 %)</b>				<b>FINANCE (suite)</b>			
<b>SERVICES DE COMMUNICATION (5,01 %)</b>				Great-West Lifeco Inc.			
BCE Inc.	152 908	9 143	9 096	Intact Corporation financière	89 400	13 608	17 425
Québecor inc., catégorie B	123 800	3 548	3 739	Société Financière Manuvie	486 100	10 583	11 739
Rogers Communications Inc., catégorie B	220 900	13 042	13 998	Banque Nationale du Canada	102 500	7 582	9 351
Shaw Communications Inc., catégorie B	61 100	1 596	2 384	Onex Corp.	24 650	1 753	1 609
TELUS Corp.	492 300	12 226	12 864	Power Corp. du Canada	97 135	3 048	3 094
		39 555	42 081	Banque Royale du Canada	386 540	38 306	49 207
				Financière Sun Life inc.	188 600	10 040	11 853
				La Banque de Nouvelle-Écosse	285 200	19 450	18 920
				La Banque Toronto-Dominion	457 900	29 378	40 144
				Trisura Group Ltd.	31 570	1 101	1 430
						198 979	239 309
<b>CONSOMMATION DISCRÉTIONNAIRE (5,05 %)</b>				<b>INDUSTRIE (12,74 %)</b>			
Aritzia Inc.	67 470	2 673	3 195	Ag Growth International Inc.	38 500	1 172	1 669
La Société Canadian Tire Itée, catégorie A	34 000	5 319	4 811	ATS Corp.	73 600	1 892	3 098
Dollarama inc.	185 700	10 047	14 705	Bombardier Inc., catégorie B	43 058	1 154	2 251
Les Vêtements de Sport Gildan inc.	107 100	4 366	3 971	CAE Inc.	71 500	2 428	1 872
Magna International Inc.	105 900	8 617	8 055	Calian Group Ltd.	42 600	2 495	2 845
Martinrea International Inc.	119 196	1 366	1 342	Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	155 600	19 943	25 027
Restaurant Brands International Inc.	71 600	5 663	6 270	Compagnie de chemin de fer Canadien Pacifique	274 100	20 392	27 670
		38 051	42 349	Chorus Aviation Inc.	563 789	2 247	1 827
				Finning International Inc.	211 200	5 835	7 109
				GFL Environmental Inc.	87 800	3 440	3 472
				Hardwoods Distribution Inc.	104 287	4 224	2 955
				Stantec Inc.	60 000	3 489	3 893
				TFI International Inc.	29 500	2 154	4 000
				Thomson Reuters Corp.	54 376	4 882	8 399
				Toromont Industries Ltd.	39 900	3 896	3 899
				WSP Global Inc.	44 336	4 162	6 965
						83 805	106 951
<b>BIENS DE CONSOMMATION DE BASE (6,25 %)</b>				<b>TECHNOLOGIES DE L'INFORMATION (6,98 %)</b>			
Alimentation Couche-Tard inc.	273 436	11 444	16 269	Celestica Inc.	49 911	748	762
Empire Co. Ltd., catégorie A	162 209	5 891	5 784	Bombardier Inc., catégorie B	171 500	16 632	20 016
George Weston Itée	16 600	2 279	2 789	Constellation Software Inc.	7 950	13 752	16 806
Jamieson Wellness Inc.	57 904	2 042	2 032	Converge Technology Solutions Corp.	295 100	1 437	1 355
Les Compagnies Loblaw Itée	109 150	8 730	13 067	Kinaxis Inc.	7 293	982	1 108
Les Aliments Maple Leaf inc.	95 561	2 693	2 337	Nuvei Corp.	50 200	3 740	1 727
Metro inc.	103 025	6 922	7 724	Open Text Corp.	156 863	8 348	6 293
Saputo inc.	74 500	2 827	2 497	Payfare Inc.	168 286	1 323	722
		42 828	52 499	Quisitive Technology Solutions Inc.	1 932 926	2 629	1 488
				Shopify Inc., catégorie A	129 900	8 777	6 107
				The Descartes Systems Group Inc.	23 131	2 065	2 183
						60 433	58 567
<b>ÉNERGIE (14,81 %)</b>				<b>MATÉRIAUX (6,96 %)</b>			
Advantage Energy Ltd.	196 300	1 006	1 859	Mines Agnico-Eagle Itée	124 328	8 254	8 748
ARC Resources Ltd.	262 600	2 919	4 793	Barrick Gold Corp.	172 400	4 359	4 001
Cameco Corp.	52 800	1 439	1 620	CCL Industries Inc., catégorie B	86 250	4 643	4 989
Canadian Natural Resources Ltd.	286 700	9 525	21 557	Foran Mining Corp.	405 100	1 205	1 211
Cenovus Energy Inc.	322 046	4 790	8 460	Franco-Nevada Corp.	23 600	4 208	4 356
Crescent Point Energy Corp.	278 640	2 572	2 692	Interfor Corp.	104 021	2 956	2 185
Crew Energy Inc.	298 802	1 538	1 682	Ivanhoe Mines Ltd., catégorie A	144 664	714	1 548
Enbridge Inc.	330 600	16 024	17 495	K92 Mining Inc.	294 500	2 173	2 259
Enerflex Ltd.	313 011	2 336	2 673	Kinross Gold corp.	366 800	1 681	2 025
Enerplus Corp.	130 400	1 502	3 117	Lithium Americas corp.	16 800	662	431
Headwater Exploration Inc.	310 300	1 845	1 837	Methanex Corp.	32 544	1 450	1 668
Compagnie Pétrolière Impériale Itée	58 860	2 834	3 882	Nutrien Ltd.	137 252	9 425	13 567
Keyera Corp.	28 200	852	834	Pan American Silver Corp.	87 200	1 868	1 927
MEG Energy Corp.	151 700	1 482	2 860	SSR Mining Inc.	63 300	1 260	1 341
Parkland Corp.	41 500	1 434	1 233	Teck Resources Ltd., catégorie B	133 200	3 993	6 816
Pembina Pipeline Corp.	99 400	4 366	4 568	West Fraser Timber Co. Ltd.	14 013	1 656	1 370
Suncor Énergie inc.	392 020	11 840	16 837			50 507	58 442
TC Énergie corp.	232 600	13 772	12 556				
Topaz Energy Corp.	101 300	1 361	2 141				
Tourmaline Oil Corp.	123 200	3 285	8 417				
Trican Well Service Ltd.	464 298	1 462	1 699				
Whitecap Resources Inc.	135 200	1 314	1 452				
		89 498	124 264				
<b>FINANCE (28,51 %)</b>							
Banque de Montréal	153 500	15 040	18 828				
Brookfield Asset Management Ltd.	142 916	4 442	5 541				
Brookfield Corp.	494 862	16 748	21 071				
Banque Canadienne Impériale de Commerce	189 400	10 477	10 373				
Banque canadienne de l'Ouest	59 834	1 945	1 440				
CI Financial Corp.	154 600	3 318	2 089				
Definity Financial Corp.	54 000	1 188	2 078				
Element Fleet Management Corp.	314 900	5 291	5 810				
Fairfax Financial Holdings Ltd.	5 660	3 066	4 540				

# Actions canadiennes - croissance

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/APEX/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille (suite)

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)		Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>IMMOBILIER (1,95 %)</b>				
		50 524	2 738	2 497
		36 900	3 881	4 590
		204 572	2 591	2 618
		97 600	1 328	1 429
		103 300	2 010	2 183
		273 516	1 834	1 647
		61 500	1 055	1 395
			15 437	16 359
<b>SERVICES AUX COLLECTIVITÉS (4,61 %)</b>				
		192 700	1 702	1 700
		103 200	2 999	2 413
		89 700	3 854	3 590
		80 250	4 004	3 366
		86 137	3 468	2 953
		58 421	2 634	2 707
		88 900	5 132	4 600
		138 100	7 453	7 482
		111 800	3 694	4 055
		75 400	3 313	2 799
		247 400	3 289	2 996
			41 542	38 661
<b>TOTAL DES ACTIONS CANADIENNES</b>			<b>660 635</b>	<b>779 482</b>
<b>ACTIONS AMÉRICAINES (1,85 %)</b>				
<b>CONSOMMATION DISCRÉTIONNAIRE (0,53 %)</b>				
		15 400	2 111	1 753
		26 000	2 442	2 684
			4 553	4 437
<b>INDUSTRIE (1,09 %)</b>				
		50 900	6 281	9 135
<b>TECHNOLOGIES DE L'INFORMATION (0,23 %)</b>				
		15 100	1 152	1 001
		5 100	1 073	964
			2 225	1 965
<b>TOTAL DES ACTIONS AMÉRICAINES</b>			<b>13 059</b>	<b>15 537</b>
Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Pays	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>ACTIONS ÉTRANGÈRES (1,47 %)</b>				
<b>MATÉRIAUX (1,47 %)</b>				
	Australie	110 975	1 422	1 142
	Australie	339 400	2 092	2 291
	Burkina-Faso	81 203	2 214	2 353
	Zambie	70 200	1 667	1 986
	Brésil	86 700	3 952	4 587
<b>TOTAL DES ACTIONS ÉTRANGÈRES</b>			<b>11 347</b>	<b>12 359</b>
<b>PLACEMENTS À COURT TERME (3,43 %)</b>			<b>28 807</b>	<b>28 798</b>
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (99,62 %)</b>			<b>713 848</b>	<b>836 176</b>
<b>AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (0,38 %)</b>				<b>3 146</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>				<b>839 322</b>

## Actions canadiennes - croissance

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/APEX/Ecoflexextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	807 378	-	-	807 378
Fonds de placement	-	-	-	-
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	28 798	-	28 798
	807 378	28 798	-	836 176
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	5	-	5
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	(3)	-	(3)
Total	807 378	28 800	-	836 178

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	882 915	-	-	882 915
Fonds de placement	-	-	-	-
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	37 589	-	37 589
	882 915	37 589	-	920 504
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	283	-	283
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	(154)	-	(154)
Total	882 915	37 718	-	920 633

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Le tableau suivant présente l'exposition directe du Fonds au risque de concentration :

Segments de marché	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2022 (%)	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2021 (%)
Finance	28,51	30,78
Énergie	14,81	9,62
Industrie	13,83	13,29
Matériaux	8,43	8,76
Technologies de l'information	7,21	9,52
Biens de consommation de base	6,25	6,07
Consommation discrétionnaire	5,58	7,05
Services de communication	5,01	4,63
Services aux collectivités	4,61	3,38
Placements à court terme	3,43	4,08
Santé	-	0,66
Immobilier	1,95	2,17
Autres éléments de l'actif net	0,38	(0,01)

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

Le Fonds détient des instruments financiers dérivés au passif. Ces passifs peuvent avoir une date d'échéance contractuelle de plus de 30 jours.



## Actions canadiennes - croissance

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/APEX/Ecoflextra

**Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)****Risque de taux d'intérêt**

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

**Risque de change**

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

**Risque de prix**

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

**Au 31 décembre 2022**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
80 738	9,62

**Au 31 décembre 2021**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
88 304	9,59

# Potentiel Canada Fidelity

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	767 612	635 002
Trésorerie	1 943	2 080
Souscriptions à recevoir	1	775
	<b>769 556</b>	<b>637 857</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Sommes à payer sur l'achat de titres	1 527	2 079
Rachats à payer	7	307
Charges à payer	1 875	1 507
	<b>3 409</b>	<b>3 893</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>766 147</b>	<b>633 964</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	97,70	100,58
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	99,76	102,43
PER IAG 75/100	93,66	96,66
PER IAG 75/100 Prestige	95,90	98,68
PER IAG SC 75/75 F	101,21	103,04
PER IAG SC 75/75 Prestige F	103,50	105,05
PER IAG 75/100 F	97,00	99,04
PER IAG 75/100 Prestige F	99,26	101,12
Mes études/Ecoflex	64,00	66,46
Ecoflextra SC 75/75	70,34	72,41
PLA000	147,85	147,86
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	3 161	2 311
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2 290	1 867
PER IAG 75/100	773	595
PER IAG 75/100 Prestige	843	684
PER IAG SC 75/75 F	2	1
PER IAG SC 75/75 Prestige F	4	1
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	-	-
Mes études/Ecoflex	1 123	1 233
Ecoflextra SC 75/75	44	42
PLA000	-	-

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	7	3
Distributions et attributions de fonds de placement	36 548	53 181
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	1 822	1 916
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(34 701)	29 987
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(32 879)	31 903
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(32 879)	31 903
	<b>3 676</b>	<b>85 087</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	19 763	13 988
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>		
	(16 087)	71 099
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(1,74)	14,37
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(2,23)	14,24
PER IAG 75/100	(2,21)	13,64
PER IAG 75/100 Prestige	(2,12)	13,50
PER IAG SC 75/75 F	(0,13)	12,54
PER IAG SC 75/75 Prestige F	3,65	11,18
PER IAG 75/100 F	(3,70)	14,72
PER IAG 75/100 Prestige F	(1,86)	7,94
Mes études/Ecoflex	(2,71)	10,19
Ecoflextra SC 75/75	(2,26)	11,35
PLA000	-	13,11

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Potentiel Canada Fidelity

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>633 964</b>	<b>304 275</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(16 087)	71 099
Produit d'émission de parts	291 964	392 535
Rachat de parts	(143 694)	(133 945)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>132 183</b>	<b>329 689</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>766 147</b>	<b>633 964</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(16 087)	71 099
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	(7)	(3)
Distributions et attributions de fonds de placement	(36 548)	(53 181)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	(1 822)	(1 916)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	34 701	(29 987)
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	19 635	7 672
Achats de placements	(149 128)	(252 794)
Augmentation (diminution) des charges à payer	368	772
Intérêts reçus (payés)	7	4
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(148 881)</b>	<b>(258 334)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	292 738	392 252
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(143 994)	(133 781)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>148 744</b>	<b>258 471</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(137)</b>	<b>137</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>2 080</b>	<b>1 943</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>1 943</b>	<b>2 080</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Potentiel Canada Fidelity

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,19 %)</b>			
Fonds Fidelity Potentiel Canada, série O	23 170 802	702 775	767 612
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,19 %)</b>			<b>767 612</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,19 %)			(1 465)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>766 147</b>

## Les 25 principaux titres du fonds sous-jacent

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Fonds Fidelity Potentiel Canada, série O</b>				
Lightspeed Commerce Inc.	8 100 000	190 281	156 735	4,39
Rogers Communications Inc. Catégorie B Non Vtg	2 202 000	129 936	139 541	3,91
CGI Inc. Catégorie A Sub Vtg	1 130 038	113 781	131 887	3,69
Boyd Group Services Inc.	575 000	98 454	120 267	3,37
Colliers International Group Inc.	915 000	118 257	113 808	3,19
Dollarama inc.	1 407 000	70 339	111 420	3,12
Franco-Nevada Corp. (Canada)	550 000	87 521	101 514	2,84
Finning Ltd.	2 900 000	84 427	97 614	2,73
WSP Global Inc.	575 000	78 734	90 327	2,53
Groupe SNC-Lavalin inc.	3 417 480	82 261	81 541	2,28
Kinaxis Inc.	500 000	71 065	75 955	2,13
Major Drilling Group International Inc.	6 250 000	42 070	65 750	1,84
Brookfield Renewable Partners LP	1 750 000	51 196	59 990	1,68
iA Société financière inc.	750 000	43 895	59 453	1,67
Intact Corporation financière	300 000	45 506	58 473	1,64
Mines Agnico-Eagle Itée (canada)	825 000	53 317	58 047	1,63
Mty Food Group Inc.	1 000 000	42 893	57 070	1,60
Constellation Software Inc.	25 000	27 808	52 849	1,48
Banque canadienne de l'Ouest Edmon Albt	2 160 462	59 846	51 981	1,46
Banque Nationale du Canada Dtc El	550 000	42 687	50 177	1,41
Denbury Inc.	425 000	41 973	50 076	1,40
Ero Copper corp.	2 500 000	38 834	46 600	1,31
Onex Corp. Sub Vtg	700 000	45 434	45 703	1,28
Ivanhoe Mines Ltd.	4 250 000	38 227	45 475	1,27
Five Below Inc.	185 000	33 742	44 304	1,24
		<b>1 732 484</b>	<b>1 966 557</b>	<b>55,09</b>

## Potentiel Canada Fidelity

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	767 612	-	-	767 612
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	767 612	-	-	767 612
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	767 612	-	-	767 612

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	635 002	-	-	635 002
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	635 002	-	-	635 002
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	635 002	-	-	635 002

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présente.

## Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

## Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

## Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
76 761	10,02

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
63 500	10,02

## Actions canadiennes à petite capitalisation (QV)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

## États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	206 064	168 134
Trésorerie	1 198	152
Souscriptions à recevoir	-	587
	<b>207 262</b>	<b>168 873</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Sommes à payer sur l'achat de titres	1 169	152
Rachats à payer	-	566
Charges à payer	457	341
	<b>1 626</b>	<b>1 059</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>205 636</b>	<b>167 814</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	29,72	29,62
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	30,34	30,17
PER IAG 75/100	28,86	28,86
PER IAG 75/100 Prestige	29,71	29,59
PER IAG SC 75/75 F	30,82	30,36
PER IAG SC 75/75 Prestige F	31,45	30,93
PER IAG 75/100 F	29,87	29,58
PER IAG 75/100 Prestige F	30,72	30,32
Ecoflextra SC 75/75	37,56	37,44
COL001	27,82	27,69
COL002	42,33	41,01
COL008	38,06	37,13
COL011	34,14	33,60
COL015	31,55	31,26
COL018	38,52	37,49
COL019	38,09	37,15
COL020	27,84	27,71
COL022	38,07	37,13
COL025	38,83	37,79
COL026	42,35	41,00
COL029	38,72	37,57
COLBR2	42,33	41,01
PLA000	42,89	41,48
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2 611	2 037
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	1 915	1 458
PER IAG 75/100	624	460
PER IAG 75/100 Prestige	673	413
PER IAG SC 75/75 F	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	4	3
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	-	-
Ecoflextra SC 75/75	44	41
COL001	7	6
COL002	52	52
COL008	239	249
COL011	-	-
COL015	-	-
COL018	-	20
COL019	84	85
COL020	-	-
COL022	33	41
COL025	217	306
COL026	-	-
COL029	-	-
COLBR2	135	190
PLA000	-	-

## États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Distributions et attributions de fonds de placement	10 666	9 325
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	2 348	3 134
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(6 658)	18 684
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(4 310)	21 818
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(4 310)	21 818
	<b>6 356</b>	<b>31 143</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	4 866	3 349
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>1 490</b>	<b>27 794</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	0,17	5,28
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	0,10	4,83
PER IAG 75/100	(0,04)	5,29
PER IAG 75/100 Prestige	0,20	4,85
PER IAG SC 75/75 F	0,02	6,15
PER IAG SC 75/75 Prestige F	0,74	3,91
PER IAG 75/100 F	0,30	1,13
PER IAG 75/100 Prestige F	0,39	1,24
Ecoflextra SC 75/75	(0,25)	7,10
COL001	0,35	5,50
COL002	1,31	11,12
COL008	0,89	7,91
COL011	0,55	1,40
COL015	0,29	6,67
COL018	(3,13)	7,37
COL019	0,97	7,79
COL020	0,31	7,23
COL022	1,00	8,02
COL025	1,16	8,88
COL026	1,35	2,04
COL029	1,15	6,03
COLBR2	1,51	9,09
PLA000	1,42	2,17

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Actions canadiennes à petite capitalisation (QV)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>167 814</b>	<b>107 023</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	1 490	27 794
Produit d'émission de parts	98 370	99 670
Rachat de parts	(62 038)	(66 673)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>37 822</b>	<b>60 791</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>205 636</b>	<b>167 814</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	1 490	27 794
Ajustements		
Distributions et attributions de fonds de placement	(10 666)	(9 325)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	(2 348)	(3 134)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	6 658	(18 684)
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	15 680	15 293
Achats de placements	(46 237)	(44 829)
Augmentation (diminution) des charges à payer	116	143
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(35 307)</b>	<b>(32 742)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	98 957	99 136
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(62 604)	(66 175)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>36 353</b>	<b>32 961</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>1 046</b>	<b>219</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>152</b>	<b>(67)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>1 198</b>	<b>152</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.



## Actions canadiennes à petite capitalisation (QV)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,21 %)</b>			
Fonds IA Clarington de petites capitalisations canadiennes, série I	2 288 151	181 830	206 064
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,21 %)</b>		<b>181 830</b>	<b>206 064</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,21 %)			(428)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>205 636</b>

## Les 25 principaux titres du fonds sous-jacent

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Fonds IA Clarington de petites capitalisations canadiennes, série I</b>				
Stella-Jones Inc.	982 816	37 843	47 686	5,80
iA Société financière inc.	580 275	27 678	45 998	5,59
Winpak Ltd.	959 393	34 324	40 352	4,91
Mullen Group Ltd.	2 286 309	31 955	33 266	4,04
E-L Financial Corp. Ltd.	33 985	16 994	30 281	3,68
Banque canadienne de l'Ouest	1 187 455	30 521	28 570	3,47
Gouvernement du Canada, Bons du Trésor	4,539 % 2023-06-22 28 500	27 942	27 903	3,39
Information Services Corp.	1 086 845	19 458	26 269	3,19
Parkland Corp.	873 961	23 519	25 965	3,16
Calian Group Ltd.	386 180	23 927	25 793	3,14
AltaGas Ltd.	1 056 311	26 686	24 697	3,00
Guardian Capital Group Ltd., catégorie A	619 531	13 373	24 056	2,92
Quincaillerie Richelieu ltée	656 323	20 313	23 765	2,89
Major Drilling Group International Inc.	2 227 907	16 545	23 438	2,85
Freehold Royalties Ltd.	1 391 345	6 216	22 025	2,68
Secure Energy Services Inc.	3 105 604	21 157	21 852	2,65
Industries Lassonde inc., catégorie A	185 748	13 993	20 670	2,51
PrairieSky Royalty Ltd.	857 230	7 606	18 602	2,26
Cogeco inc.	280 727	23 975	17 846	2,17
Winmark Corp.	55 336	9 447	17 682	2,15
Enghouse Systems Ltd.	481 420	18 549	17 317	2,11
Pason Systems Inc.	1 034 529	14 590	16 490	2,00
GDI Integrated Facility Services Inc.	353 700	18 267	16 093	1,96
Transcontinental inc., catégorie A	1 034 821	18 035	15 812	1,92
Richards Packaging Income Fund	358 631	17 274	15 511	1,89
		<b>520 187</b>	<b>627 919</b>	<b>76,33</b>

## Actions canadiennes à petite capitalisation (QV)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	206 064	-	-	206 064
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	206 064	-	-	206 064
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	206 064	-	-	206 064

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	168 134	-	-	168 134
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	168 134	-	-	168 134
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	168 134	-	-	168 134

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

## Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

## Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

## Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Actions canadiennes à petite capitalisation (QV)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

**Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)****Risque de prix**

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

**Au 31 décembre 2022**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
20 606	10,02

**Au 31 décembre 2021**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
16 813	10,02

# Actions nord-américaines

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/APEX/Ecoflexextra

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	111 440	129 992
Instruments financiers dérivés		
Contrats de change	20	171
Trésorerie	2 420	973
Souscriptions à recevoir	-	64
Intérêts, dividendes et autres à recevoir	170	212
	<b>114 050</b>	<b>131 412</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Rachats à payer	-	30
Charges à payer	282	322
	<b>282</b>	<b>352</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>113 768</b>	<b>131 060</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	61,33	68,62
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	63,12	70,36
PER IAG 75/100	59,45	66,71
PER IAG 75/100 Prestige	61,49	68,72
PER IAG SC 75/75 F	63,61	70,39
PER IAG SC 75/75 Prestige F	65,46	72,14
PER IAG 75/100 F	61,62	68,45
PER IAG 75/100 Prestige F	63,67	70,44
Mes études/Ecoflex/APEX	56,13	63,01
Ecoflexextra SC 75/75	58,29	65,23
RRP	493,74	549,19
RRA - Opt. plac	56,07	63,01
COL001	493,73	549,19
COL003	415,72	451,67
COL027	71,64	78,00
PLA000	824,17	897,18
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	105	99
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	131	110
PER IAG 75/100	39	34
PER IAG 75/100 Prestige	39	33
PER IAG SC 75/75 F	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	-	-
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	-	-
Mes études/Ecoflex/APEX	1 592	1 687
Ecoflexextra SC 75/75	11	11
RRP	1	1
RRA - Opt. plac	18	19
COL001	-	-
COL003	-	-
COL027	42	44
PLA000	-	-

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	30	-
Dividendes	2 432	2 340
Prêts de titres	18	14
Distributions et attributions de fonds de placement	4	-
Revenus de fiducies de revenu	87	48
Gain (perte) de change sur la trésorerie	322	(1)
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	1 705	15 866
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(13 835)	8 731
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(12 130)	24 597
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	(919)	(346)
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(151)	171
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	(1 070)	(175)
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(13 200)	24 422
	<b>(10 307)</b>	<b>26 823</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	3 452	3 639
Coûts de transaction	91	138
Impôts étrangers retenus à la source	50	62
	<b>3 593</b>	<b>3 839</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(13 900)</b>	<b>22 984</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(7,31)	11,33
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(6,96)	11,31
PER IAG 75/100	(7,26)	11,24
PER IAG 75/100 Prestige	(6,84)	11,18
PER IAG SC 75/75 F	(5,41)	12,01
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(12,46)	5,56
PER IAG 75/100 F	(6,83)	6,81
PER IAG 75/100 Prestige F	(6,77)	6,98
Mes études/Ecoflex/APEX	(6,96)	10,57
Ecoflexextra SC 75/75	(6,73)	11,13
RRP	(55,40)	53,56
RRA - Opt. plac	(6,87)	5,97
COL001	(55,45)	104,61
COL003	(36,77)	86,47
COL027	(6,29)	14,87
PLA000	(73,04)	97,14

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Actions nord-américaines

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/APEX/Ecoflextra

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>131 060</b>	<b>115 899</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(13 900)	22 984
Produit d'émission de parts	11 741	15 497
Rachat de parts	(15 133)	(23 320)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(17 292)</b>	<b>15 161</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>113 768</b>	<b>131 060</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(13 900)	22 984
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	(30)	-
Dividendes	(2 432)	(2 340)
Distributions et attributions de fonds de placement	(4)	-
Revenus de fiducies de revenu	(87)	(48)
Impôts étrangers retenus à la source	50	62
Perte (gain) de change sur la trésorerie	(322)	1
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	(786)	(15 520)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	13 986	(8 902)
Coûts de transaction	91	138
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	91 211	178 494
Achats de placements	(85 779)	(168 980)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(40)	41
Intérêts reçus (payés)	10	(2)
Dividendes reçus, déduction faite des retenues d'impôts	2 425	2 121
Distributions et attributions de fonds de placement reçues	4	-
Revenus de fiducies de revenu reçus	86	42
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>4 483</b>	<b>8 091</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	11 805	13 937
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(15 163)	(21 762)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>(3 358)</b>	<b>(7 825)</b>
Gain (perte) de change sur la trésorerie	322	(1)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>1 447</b>	<b>265</b>
TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE	973	708
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>2 420</b>	<b>973</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Actions nord-américaines

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/APEX/Ecoflexextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	
<b>ACTIONS CANADIENNES (62,61 %)</b>				<b>FINANCE (suite)</b>				
<b>SERVICES DE COMMUNICATION (3,08 %)</b>				Intact Corporation financière				
BCE Inc.	11 240	472	669		5 560	833	1 084	
Cogeco Communications inc.	2 750	259	211		60 590	1 237	1 463	
Québecor inc., catégorie B	14 030	369	424		Banque Nationale du Canada	8 100	414	739
Rogers Communications Inc., catégorie B	14 030	783	889		Power Corp. du Canada	17 360	507	553
Shaw Communications Inc., catégorie B	14 620	461	570		Banque Royale du Canada	29 090	2 025	3 703
TELUS Corp.	28 480	508	744		Financière Sun Life inc.	18 270	735	1 148
					La Banque de Nouvelle-Écosse	22 040	1 094	1 462
		2 852	3 507		La Banque Toronto-Dominion	42 370	2 047	3 715
					Groupe TMX ltée	1 030	140	140
					Trisura Group Ltd.	10 160	293	460
							13 711	20 299
<b>CONSOMMATION DISCRÉTIONNAIRE (3,41 %)</b>				<b>SANTÉ (0,22 %)</b>				
Aritzia Inc.	8 260	191	391		BELLUS Santé inc.	14 570	155	162
La Société Canadian Tire ltée, catégorie A	3 080	439	436		Hamilton Thorne ltée	54 380	83	89
Dollarama inc.	10 860	457	860				238	251
Les Vêtements de Sport Gildan inc.	8 510	365	316					
Magna International Inc.	6 870	549	523					
Pet Valu Holdings Ltd.	6 820	164	267					
Restaurant Brands International Inc.	8 010	576	701					
Sleep Country Canada Holdings Inc.	6 580	221	151					
Spin Master corp.	6 940	296	231					
		3 258	3 876					
<b>BIENS DE CONSOMMATION DE BASE (4,72 %)</b>				<b>INDUSTRIE (8,54 %)</b>				
Alimentation Couche-Tard inc.	27 960	1 037	1 663		Air Canada	6 290	140	122
Empire Co. Ltd., catégorie A	7 340	261	262		ATS Corp.	9 220	170	388
George Weston ltée	2 060	220	346		Bombardier Inc., catégorie B	7 780	297	407
Jamieson Wellness Inc.	2 780	99	97		Boyd Group Services Inc.	1 390	270	291
Les Compagnies Loblaw ltée	10 550	773	1 263		CAE Inc.	6 210	127	163
Les Aliments Maple Leaf inc.	8 780	253	215		Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	14 290	1 280	2 298
Metro inc.	12 480	652	936		Compagnie de chemin de fer Canadien Pacifique	23 130	1 625	2 335
Neighbourly Pharmacy Inc.	9 890	217	231		Cargojet Inc.	1 250	232	145
Saputo inc.	8 970	316	301		Finning International Inc.	7 600	170	256
Village Farms International inc.	29 840	218	54		GDI Integrated Facility Services Inc.	3 830	165	174
		4 046	5 368		GFL Environmental Inc.	9 070	325	359
					Hardwoods Distribution Inc.	6 300	272	179
					Groupe SNC-Lavalin inc.	5 170	209	123
					Stantec Inc.	9 990	397	648
					TFI International Inc.	2 830	215	384
					Thomson Reuters Corp.	5 240	404	809
					Toromont Industries Ltd.	3 100	256	303
					WSP Global Inc.	2 090	215	328
							6 769	9 712
<b>ÉNERGIE (10,23 %)</b>				<b>TECHNOLOGIES DE L'INFORMATION (4,76 %)</b>				
Advantage Energy Ltd.	42 150	152	399		BlackBerry ltée	6 200	67	27
ARC Resources Ltd.	23 920	192	437		CGI Inc., catégorie A	12 810	1 059	1 495
Cameco Corp.	7 980	140	245		Constellation Software Inc.	605	968	1 279
Canadian Natural Resources Ltd.	23 890	713	1 796		Coveo Solutions Inc.	9 951	143	90
Cenovus Energy Inc.	40 930	588	1 075		Kinaxis Inc.	1 230	244	187
Enbridge Inc.	27 800	1 370	1 471		Magnet Forensics inc.	10 800	229	401
Enerplus Corp.	27 960	161	668		Nuvei Corp.	5 260	391	181
Gibson Energy Inc.	8 450	188	200		Open Text Corp.	16 340	818	656
Compagnie Pétrolière Impériale ltée	2 810	157	185		Payfare Inc.	54 720	335	235
MEG Energy Corp.	23 570	152	444		Quisitive Technology Solutions Inc.	391 420	356	301
Parex Resources inc.	7 660	114	154		Shopify Inc., catégorie A	12 080	1 077	568
Pason Systems Inc.	14 030	117	224				5 687	5 420
Pembina Pipeline Corp.	8 890	338	409					
PHX Energy Services corp.	35 260	110	274					
Rubellite Energy Inc.	44 560	171	82					
Suncor Énergie inc.	34 990	760	1 503					
TC Énergie corp.	15 850	938	856					
Topaz Energy Corp.	6 410	88	136					
Tourmaline Oil Corp.	12 090	270	826					
Trican Well Service Ltd.	68 400	123	250					
		6 842	11 634					
<b>FINANCE (17,84 %)</b>				<b>MATÉRIAUX (5,63 %)</b>				
Banque de Montréal	13 380	1 124	1 641		Mines Agnico-Eagle ltée	7 798	438	549
Brookfield Asset Management Ltd., catégorie A	12 685	413	492		Alamos Gold inc., catégorie A	19 650	184	269
Brookfield Corp.	40 140	1 398	1 709		Algoma Steel Group inc.	18 480	275	158
Banque Canadienne Impériale de Commerce	20 080	933	1 100		Arena Minerals Inc.	582 260	278	326
Definity Financial Corp.	7 270	166	280		Barrick Gold Corp.	14 140	393	328
Element Fleet Management Corp.	33 070	352	610		Capstone Copper Corp.	37 370	124	185
					Foran Mining Corp.	63 170	156	189
					Franco-Nevada Corp.	2 370	272	437
					Interfor Corp.	8 920	173	187
					Ivanhoe Mines Ltd., catégorie A	31 470	176	337
					Karara Resources inc.	31 500	164	146
					Kinross Gold corp.	30 000	144	166
					Lithium Americas corp.	3 730	140	96

## Actions nord-américaines

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/APEX/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille (suite)

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>MATÉRIAUX (suite)</b>				<b>ÉNERGIE (suite)</b>			
Methanex Corp.	4 120	192	211	Occidental Petroleum Corp.	6 320	551	539
Nutrien Ltd.	13 570	764	1 341	Ovintiv Inc.	2 790	191	192
Orla Mining Ltd.	41 160	158	226	Schlumberger Ltd.	10 470	550	758
SilverCrest Metals Inc.	14 240	155	115	The Williams Cos. Inc.	5 810	207	259
SSR Mining Inc.	10 420	216	221			2 310	2 491
Teck Resources Ltd., catégorie B	13 730	363	703				
West Fraser Timber Co. Ltd.	2 250	192	220				
		4 957	6 410				
<b>IMMOBILIER (1,74 %)</b>				<b>FINANCE (1,35 %)</b>			
Boardwalk REIT	8 590	386	425	Bank of America Corp.	7 060	312	317
BSR REIT	12 320	250	217	BlackRock Inc., catégorie A	275	243	264
Colliers International Group Inc.	2 190	288	272	JPMorgan Chase & Co.	3 950	635	717
Nexus Industrial REIT	15 990	159	154	M&T Bank Corp.	1 190	297	234
Primaris REIT	22 450	287	329			1 487	1 532
StorageVault Canada Inc.	50 300	213	303				
Summit Industrial income REIT	12 180	224	276				
		1 807	1 976				
<b>SERVICES AUX COLLECTIVITÉS (2,44 %)</b>				<b>SANTÉ (7,45 %)</b>			
Algonquin Power & Utilities Corp.	10 880	167	96	Abbott Laboratories	3 710	520	552
Brookfield Infrastructure Partners LP	8 180	284	343	Abbie Inc.	1 230	206	269
Brookfield Renewable Partners LP	4 605	150	158	Bausch Health Cos. Inc.	5 380	62	46
Emera Inc.	7 500	388	388	Biogen Inc.	310	114	116
Fortis Inc.	11 690	571	634	BioMarin Pharmaceutical Inc.	1 480	162	208
Northland Power Inc.	16 490	674	612	Boston Scientific Corp.	7 880	420	494
Superior Plus Corp.	18 360	232	206	Bristol-Myers Squibb Co.	3 710	318	362
TransAlta Corp.	28 050	375	340	Centene Corp.	2 150	216	239
		2 841	2 777	Danaher Corp.	880	316	316
				Eli Lilly and Co.	860	354	426
				Exact Sciences Corp.	3 170	197	213
				Guardant Health Inc.	703	47	26
				Illumina Inc.	710	196	194
				IQVIA Holdings Inc.	1 180	318	328
				iRhythm Technologies Inc.	1 907	324	242
				Johnson & Johnson	2 360	512	565
				Merck & Co. Inc.	4 220	466	634
				Natera Inc.	3 300	222	180
				Outset Medical Inc.	6 790	161	238
				Pfizer Inc.	8 740	521	607
				Thermo Fisher Scientific Inc.	870	572	649
				Treace Medical Concepts Inc.	8 450	258	263
				UnitedHealth Group Inc.	1 215	594	873
				Vertex Pharmaceuticals Inc.	1 120	368	438
						7 444	8 478
<b>TOTAL DES ACTIONS CANADIENNES</b>		<b>53 008</b>	<b>71 230</b>	<b>INDUSTRIE (4,36 %)</b>			
<b>ACTIONS AMÉRICAINES (32,00 %)</b>				Caterpillar Inc.	740	226	240
<b>SERVICES DE COMMUNICATION (3,80 %)</b>				Eaton corp. PLC	1 960	372	417
Alphabet Inc., catégorie A	14 725	1 977	1 760	Emerson Electric Co.	3 750	421	488
Endeavor Group Holdings Inc.	9 460	276	289	Enovix Corp.	10 210	256	172
Meta Platforms Inc., catégorie A	3 960	709	646	Fortive Corp.	2 330	191	203
Netflix Inc.	1 030	392	411	Honeywell International Inc.	950	236	276
Pubmatic Inc.	25 049	673	435	Johnson Controls International PLC	4 340	298	376
Take-Two Interactive Software Inc.	4 115	734	581	Knight-Swift Transportation Holdings Inc.	3 370	220	239
ZoomInfo Technologies Inc.	4 970	288	203	Lockheed Martin Corp.	610	325	402
		5 049	4 325	MasTec Inc.	1 960	202	227
				Plug Power Inc.	6 190	226	104
				Uber Technologies Inc.	23 370	1 011	783
				Waste Connections Inc.	5 750	792	1 032
						4 776	4 959
<b>CONSOMMATION DISCRÉTIONNAIRE (2,41 %)</b>				<b>TECHNOLOGIES DE L'INFORMATION (6,61 %)</b>			
Amazon.com Inc.	10 940	2 048	1 245	Advanced Micro Devices Inc.	2 490	275	219
BARK Inc.	84 370	305	170	Apple Inc.	6 450	1 166	1 136
Crocs Inc.	2 223	231	327	Applied Materials Inc.	3 300	474	435
McDonald's Corp.	940	317	336	Broadcom Inc.	450	301	341
RH	730	298	264	Cisco Systems Inc.	4 940	272	319
Tapestry Inc.	7 800	341	402	CrowdStrike Holdings Inc.	1 340	286	191
		3 540	2 744	Domo Inc.	9 372	417	181
				Gartner Inc.	530	202	241
				Keysight Technologies Inc.	1 320	291	306
<b>BIENS DE CONSOMMATION DE BASE (1,31 %)</b>							
Costco Wholesale Corp.	670	388	414				
The Kroger Co.	6 010	398	363				
The Procter & Gamble Co.	2 010	397	413				
Walmart Inc.	1 550	314	298				
		1 497	1 488				
<b>ÉNERGIE (2,19 %)</b>							
Chevron Corp.	1 230	302	299				
Diamondback Energy Inc.	1 020	198	189				
EQT Corp.	5 560	311	255				

## Actions nord-américaines

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/APEX/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille (suite)

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)		Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>TECHNOLOGIES DE L'INFORMATION (suite)</b>				
Microsoft Corp.		4 769	1 562	1 550
Nutanix Inc., catégorie A		12 085	373	427
Palo Alto Networks Inc.		2 815	501	532
PayPal Holdings Inc.		2 940	362	284
PTC Inc.		1 820	268	296
Salesforce.com Inc.		425	110	76
Servicenow Inc.		860	483	452
Splunk Inc.		1 940	257	226
VMware Inc.		1 880	273	313
			7 873	7 525
<b>MATÉRIAUX (0,71 %)</b>				
Ashland Global Holdings Inc.		2 300	282	335
Corteva Inc.		5 960	470	475
			752	810
<b>IMMOBILIER (1,02 %)</b>				
Alexandria Real Estate Equities Inc.		2 640	574	521
Flagship Communities REIT		14 050	302	309
SBA Communications Corp., catégorie A		870	333	331
			1 209	1 161
<b>SERVICES AUX COLLECTIVITÉS (0,79 %)</b>				
NextEra Energy Inc.		5 160	524	584
The AES Corp.		7 970	252	311
			776	895
<b>TOTAL DES ACTIONS AMÉRICAINES</b>			<b>36 713</b>	<b>36 408</b>
Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Pays	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>ACTIONS ÉTRANGÈRES (1,42 %)</b>				
<b>INDUSTRIE (0,05 %)</b>				
CNH Industrial NV	Royaume Uni	2 880	59	63
<b>TECHNOLOGIES DE L'INFORMATION (0,25 %)</b>				
TELUS International CDA Inc.	Philippines	2 500	111	67
Wix.com Ltd.	Israël	2 100	232	218
			343	285
<b>MATÉRIAUX (1,12 %)</b>				
Champion Iron Ltd.	Australie	38 660	135	261
Endeavour Mining PLC	Burkina-Faso	6 350	119	184
First Quantum Minerals Ltd.	Zambie	9 320	175	264
OceanaGold corp.	Australie	43 220	98	111
Wheaton Precious Metals Corp.	Brésil	8 490	337	449
			864	1 269
<b>TOTAL DES ACTIONS ÉTRANGÈRES</b>			<b>1 266</b>	<b>1 617</b>
<b>PLACEMENTS À COURT TERME (1,92 %)</b>			<b>2 186</b>	<b>2 185</b>
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (97,95 %)</b>			<b>93 173</b>	<b>111 440</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (2,05 %)				2 328
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>				<b>113 768</b>



## Actions nord-américaines

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/APEX/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	109 255	-	-	109 255
Fonds de placement	-	-	-	-
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	2 185	-	2 185
	109 255	2 185	-	111 440
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	20	-	20
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	109 255	2 205	-	111 460

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	128 442	-	-	128 442
Fonds de placement	-	-	-	-
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	1 550	-	1 550
	128 442	1 550	-	129 992
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	171	-	171
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	128 442	1 721	-	130 163

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Le tableau suivant présente l'exposition directe du Fonds au risque de concentration :

Segments de marché	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2022 (%)	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2021 (%)
Finance	19,19	22,98
Industrie	12,95	12,16
Énergie	12,42	8,82
Technologies de l'information	11,62	15,03
Santé	7,67	5,93
Matériaux	7,46	7,72
Services de communication	6,88	7,43
Biens de consommation de base	6,03	5,05
Consommation discrétionnaire	5,82	6,40
Services aux collectivités	3,23	3,40
Immobilier	2,76	3,09
Placements à court terme	1,92	1,18
Autres éléments de l'actif net	2,05	0,81

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

Le Fonds détient des instruments financiers dérivés au passif. Ces passifs peuvent avoir une date d'échéance contractuelle de plus de 30 jours.

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

### Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

### Risque de change

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de change et l'impact qu'aurait eu sur l'actif net une hausse ou une baisse de 5 % du dollar canadien par rapport à toutes les autres devises, en supposant que tous les autres facteurs soient demeurés constants. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante. Veuillez vous référer à la rubrique « Risque de change » de la note afférente « Risques financiers » aux états financiers pour les codes des devises.

#### Au 31 décembre 2022

Devises	Instruments financiers (\$)	Contrats de change (\$)	Exposition totale (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
USD	37 293	(21 025)	16 268	813

#### Au 31 décembre 2021

Devises	Instruments financiers (\$)	Contrats de change (\$)	Exposition totale (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
USD	37 300	(7 945)	29 355	1 468

### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'Impact sur le résultat global et l'actif net. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
10 927	9,61

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
12 861	9,81

## Actions mondiales discipline (iAGP)

Ecoflextra

## États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	133 665	168 569
Souscriptions à recevoir	-	3
Sommes à recevoir sur la vente de titres	54	70
	<b>133 719</b>	<b>168 642</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Découvert bancaire	246	70
Rachats à payer	98	75
Charges à payer	251	302
	<b>595</b>	<b>447</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>133 124</b>	<b>168 195</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
Ecoflextra SRG	10,93	12,50
COLO03	11,75	13,03
PLA000	11,75	13,03
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
Ecoflextra SRG	8 357	9 059
COLO03	3 556	4 216
PLA000	-	-

## États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Distributions et attributions de fonds de placement	(1 544)	17 338
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	375	2 898
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(15 161)	10 907
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(14 786)	13 805
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(14 786)	13 805
	<b>(16 330)</b>	<b>31 143</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	3 037	3 437
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>		
	<b>(19 367)</b>	<b>27 706</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
Ecoflextra SRG	(1,62)	1,83
COLO03	(1,36)	2,24
PLA000	(1,28)	1,73

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Actions mondiales discipline (iAGP)

Ecoflextra

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>168 195</b>	<b>159 054</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(19 367)	27 706
Produit d'émission de parts	2 199	4 841
Rachat de parts	(17 903)	(23 406)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(35 071)</b>	<b>9 141</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>133 124</b>	<b>168 195</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(19 367)	27 706
Ajustements		
Distributions et attributions de fonds de placement	1 544	(17 338)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	(375)	(2 898)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	15 161	(10 907)
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	20 759	27 374
Achats de placements	(2 169)	(5 629)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(51)	32
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>15 502</b>	<b>18 340</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	2 202	4 839
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(17 880)	(23 353)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>(15 678)</b>	<b>(18 514)</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(176)</b>	<b>(174)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>(70)</b>	<b>104</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>(246)</b>	<b>(70)</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Actions mondiales discipline (iAGP)

Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,41 %)</b>			
Actions canadiennes discipline (iAGP)	439 606	5 697	5 795
Actions internationales discipline (iAGP)	3 620 146	38 077	38 824
Actions américaines discipline (iAGP)	7 300 765	84 707	89 046
<b>TOTAL DES FONDS DE PLACEMENT</b>		<b>128 481</b>	<b>133 665</b>
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,41 %)</b>			
		<b>128 481</b>	<b>133 665</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,41 %)			(541)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			
			<b>133 124</b>

### Les 5 principaux titres des fonds sous-jacents

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Actions canadiennes discipline (iAGP)</b>				
Banque Royale du Canada	297 100	31 759	37 821	7,73
La Banque Toronto-Dominion	382 600	26 928	33 543	6,85
Compagnie de chemin de fer Canadien Pacifique	220 300	18 845	22 239	4,54
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	128 400	18 300	20 652	4,22
Enbridge Inc.	367 700	16 038	19 459	3,98
<b>Actions internationales discipline (iAGP)</b>				
iShares MSCI EAFE ETF	91 479	8 070	8 136	5,01
BHP Group Ltd.	115 816	4 177	4 856	2,99
ASML Holding NV	5 495	3 907	4 003	2,47
Roche Holding AG	9 364	4 137	3 984	2,45
TotalEnergies SE	41 532	2 827	3 522	2,17
<b>Actions américaines discipline (iAGP)</b>				
Apple Inc.	85 685	13 563	15 085	4,80
Microsoft Corp.	45 070	12 918	14 645	4,66
Alphabet Inc., catégorie A	105 300	11 676	12 588	4,00
Amazon.com Inc.	80 925	16 544	9 211	2,93
UnitedHealth Group Inc.	10 800	4 498	7 758	2,47

## Actions mondiales discipline (iAGP)

Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	133 665	-	-	133 665
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	133 665	-	-	133 665
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	133 665	-	-	133 665

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	168 569	-	-	168 569
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	168 569	-	-	168 569
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	168 569	-	-	168 569

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

## Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

## Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

## Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
13 366	10,04

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
16 857	10,02

# Indiciel mondial tous pays (BlackRock)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	144 777	150 642
Souscriptions à recevoir	-	3 005
Sommes à recevoir sur la vente de titres	139	-
	<b>144 916</b>	<b>153 647</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Découvert bancaire	17	6
Sommes à payer sur l'achat de titres	-	93
Rachats à payer	-	3 038
Charges à payer	95	91
	<b>112</b>	<b>3 228</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>144 804</b>	<b>150 419</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	27,97	32,85
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	28,45	33,29
PER IAG 75/100	27,65	32,55
PER IAG 75/100 Prestige	28,20	33,04
PER IAG autres Séries	27,56	32,48
PER IAG SC 75/75 F	28,99	33,65
PER IAG SC 75/75 Prestige F	29,45	34,08
PER IAG 75/100 F	28,57	33,33
PER IAG 75/100 Prestige F	29,27	33,87
PER IAG SE 100/100 F	28,59	33,32
Mes études/Ecoflex	26,95	31,93
Ecoflextra SC 75/75	27,97	32,85
COL001	24,77	28,97
COL002	31,08	35,57
COL008	30,54	35,01
COL010	26,21	30,58
COL011	28,77	33,21
COL012	28,47	33,10
COL013	28,38	32,81
COL015	27,22	31,63
COL019	30,54	35,01
COL020	24,74	28,95
COL022	30,54	35,01
COL025	30,54	35,01
COL026	9,13	10,44
COL028	27,44	31,84
COLBR2	31,08	35,57
PLA000	31,20	35,69

## États de la situation financière (suite)

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	457	324
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	185	159
PER IAG 75/100	137	113
PER IAG 75/100 Prestige	129	88
PER IAG autres Séries	183	161
PER IAG SC 75/75 F	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	-	-
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	-	-
PER IAG SE 100/100 F	-	-
Mes études/Ecoflex	168	172
Ecoflextra SC 75/75	6	4
COL001	2	2
COL002	1 414	912
COL008	286	248
COL010	20	17
COL011	14	18
COL012	-	10
COL013	10	11
COL015	10	14
COL019	34	50
COL020	-	-
COL022	26	26
COL025	695	950
COL026	-	-
COL028	22	23
COLBR2	1 019	1 039
PLA000	-	-

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.



# Indiciel mondial tous pays (BlackRock)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers (sauf les montants par part)	2022 \$	2021 \$
<b>REVENUS</b>		
Distributions et attributions de fonds de placement	2 756	44 461
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(5 342)	4 458
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(16 391)	(32 903)
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(21 733)	(28 445)
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(21 733)	(28 445)
	(18 977)	16 016
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	1 071	896
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	(20 048)	15 120
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(4,31)	4,01
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(4,53)	4,14
PER IAG 75/100	(4,57)	3,98
PER IAG 75/100 Prestige	(4,22)	3,99
PER IAG autres Séries	(4,77)	3,92
PER IAG SC 75/75 F	(6,21)	4,28
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(5,30)	3,30
PER IAG 75/100 F	(4,69)	3,64
PER IAG 75/100 Prestige F	(4,62)	3,86
PER IAG SE 100/100 F	(2,72)	3,64
Mes études/Ecoflex	(5,13)	3,75
Ecoflextra SC 75/75	(5,41)	4,13
COL001	(3,89)	3,73
COL002	(3,23)	5,74
COL008	(4,06)	5,02
COL010	(4,11)	3,27
COL011	(6,84)	3,73
COL012	(8,61)	3,94
COL013	(4,28)	4,18
COL015	(4,51)	3,36
COL019	(5,08)	5,04
COL020	(4,63)	4,00
COL022	(4,33)	5,01
COL025	(4,64)	5,10
COL026	(1,32)	0,44
COL028	(4,66)	3,57
COLBR2	(4,11)	4,44
PLA000	(4,50)	4,28

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	150 419	76 197
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(20 048)	15 120
Produit d'émission de parts	103 804	157 268
Rachat de parts	(89 371)	(98 166)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	(5 615)	74 222
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	144 804	150 419

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Indiciel mondial tous pays (BlackRock)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflexextra

### États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(20 048)	15 120
Ajustements		
Distributions et attributions de fonds de placement	(2 756)	(44 461)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	5 342	(4 458)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	16 391	32 903
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	27 185	20 811
Achats de placements	(40 529)	(79 265)
Augmentation (diminution) des charges à payer	4	29
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(14 411)</b>	<b>(59 321)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	106 809	154 351
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(92 409)	(95 154)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>14 400</b>	<b>59 197</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(11)</b>	<b>(124)</b>
TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE	(6)	118
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>(17)</b>	<b>(6)</b>

*Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.*

# Indiciel mondial tous pays (BlackRock)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (99,98 %)</b>			
Fonds BlackRock CDN MSCI ACWI ex-Canada Index	5 245 872	175 055	144 777
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (99,98 %)</b>		<b>175 055</b>	<b>144 777</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (0,02 %)			27
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>144 804</b>

## Les 25 principaux titres du fonds sous-jacent

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Fonds BlackRock CDN MSCI ACWI ex-Canada Index</b>				
iShares MSCI Emerging Markets ETF	4 578 434	nd	235 115	11,43
Apple Inc.	446 048	nd	78 526	3,82
Microsoft Corp.	196 412	nd	63 823	3,10
Amazon.com Inc.	254 377	nd	28 952	1,41
Alphabet Inc. Catégorie A	165 390	nd	19 772	0,96
UnitedHealth Group Inc.	25 975	nd	18 660	0,91
Alphabet Inc. Catégorie C	154 897	nd	18 622	0,91
Johnson & Johnson	73 491	nd	17 590	0,86
Exxon Mobil Corp.	116 191	nd	17 365	0,84
Berkshire Hathaway Inc. Catégorie B	36 077	nd	15 100	0,73
JPMorgan Chase & Co.	81 588	nd	14 824	0,72
NVIDIA Corp.	69 060	nd	13 675	0,66
Procter & Gamble	66 254	nd	13 606	0,66
Visa Inc. Catégorie A	45 605	nd	12 838	0,62
Chevron Corp.	51 789	nd	12 595	0,61
Tesla Inc.	73 856	nd	12 327	0,60
The Home Depot Inc.	28 496	nd	12 196	0,59
Nestle SA	76 944	nd	12 073	0,59
Mastercard Inc. Catégorie A	24 058	nd	11 335	0,55
Eli Lilly	22 468	nd	11 137	0,54
Pfizer Inc.	155 894	nd	10 823	0,53
Abbvie Inc.	49 371	nd	10 811	0,53
Merck & Co. Inc.	70 760	nd	10 637	0,52
Meta Platforms Inc. Catégorie A	63 191	nd	10 304	0,50
Coca-cola	114 881	nd	9 901	0,48
			<b>692 607</b>	<b>33,67</b>

## Indiciel mondial tous pays (BlackRock)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	144 777	-	-	144 777
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	144 777	-	-	144 777
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	144 777	-	-	144 777

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	150 642	-	-	150 642
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	150 642	-	-	150 642
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	150 642	-	-	150 642

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

## Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

## Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

## Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Indiciel mondial tous pays (BlackRock)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflexextra

**Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)****Risque de prix**

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

**Au 31 décembre 2022**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
14 478	10,00

**Au 31 décembre 2021**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
15 064	10,01

# Dividende mondial (Dynamique)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	1 391 246	1 598 643
Trésorerie	521	705
Souscriptions à recevoir	-	1 431
	<b>1 391 767</b>	<b>1 600 779</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Sommes à payer sur l'achat de titres	38	704
Rachats à payer	15	819
Charges à payer	3 545	3 919
	<b>3 598</b>	<b>5 442</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>1 388 169</b>	<b>1 595 337</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	30,13	37,09
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	30,70	37,71
PER IAG 75/100	29,25	36,12
PER IAG 75/100 Prestige	30,16	37,10
PER IAG SC 75/75 F	31,19	37,99
PER IAG SC 75/75 Prestige F	31,79	38,61
PER IAG 75/100 F	30,24	36,97
PER IAG 75/100 Prestige F	31,23	38,00
Mes études/Ecoflex	25,11	31,09
Ecoflextra SC 75/75	26,66	32,82
PLA000	43,32	51,81
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	18 597	16 385
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	11 671	11 057
PER IAG 75/100	5 427	4 862
PER IAG 75/100 Prestige	5 278	5 044
PER IAG SC 75/75 F	6	9
PER IAG SC 75/75 Prestige F	53	75
PER IAG 75/100 F	6	4
PER IAG 75/100 Prestige F	5	4
Mes études/Ecoflex	5 641	6 183
Ecoflextra SC 75/75	293	371
PLA000	-	-

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	-	1
Distributions et attributions de fonds de placement	12 457	88 596
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	1 013	4 501
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(278 971)	124 890
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(277 958)	129 391
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(277 958)	129 391
	<b>(265 501)</b>	<b>217 988</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	41 629	39 825
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>		
	<b>(307 130)</b>	<b>178 163</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(6,65)	5,03
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(6,88)	5,19
PER IAG 75/100	(6,59)	4,74
PER IAG 75/100 Prestige	(6,78)	5,18
PER IAG SC 75/75 F	(7,73)	6,02
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(8,19)	6,64
PER IAG 75/100 F	(6,22)	6,41
PER IAG 75/100 Prestige F	(6,28)	8,48
Mes études/Ecoflex	(6,18)	3,67
Ecoflextra SC 75/75	(6,69)	4,12
PLA000	(8,48)	10,41

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Dividende mondial (Dynamique)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>1 595 337</b>	<b>1 145 217</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(307 130)	178 163
Produit d'émission de parts	400 803	641 199
Rachat de parts	(300 841)	(369 242)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(207 168)</b>	<b>450 120</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>1 388 169</b>	<b>1 595 337</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(307 130)	178 163
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	-	(1)
Distributions et attributions de fonds de placement	(12 457)	(88 596)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	(1 013)	(4 501)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	278 971	(124 890)
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	67 711	29 602
Achats de placements	(126 481)	(265 110)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(374)	1 178
Intérêts reçus (payés)	-	2
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(100 773)</b>	<b>(274 153)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	402 234	642 086
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(301 645)	(369 065)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>100 589</b>	<b>273 021</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(184)</b>	<b>(1 132)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>705</b>	<b>1 837</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>521</b>	<b>705</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Dividende mondial (Dynamique)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,22 %)</b>			
Fonds mondial de dividendes Dynamique, série O	59 067 743	1 398 399	1 391 246
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,22 %)</b>		<b>1 398 399</b>	<b>1 391 246</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,22 %)			(3 077)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>1 388 169</b>

## Les principaux titres du fonds sous-jacent

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Fonds mondial de dividendes Dynamique, série O</b>				
Northrop Grumman Corp.	360 000	219 332	265 824	4,67
Belimo Holding AG Reg	400 000	119 421	258 766	4,55
Elbit Systems Ltd.	1 150 000	186 281	253 003	4,45
Merck & Co. Inc.	1 638 000	194 551	245 953	4,32
Humana Inc.	324 000	204 997	224 588	3,95
Eli Lilly and Co.	450 000	167 065	222 799	3,92
T-Mobile US Inc.	1 080 000	200 580	204 627	3,60
General Mills inc.	1 800 000	176 514	204 261	3,59
Exxon Mobil Corp.	1 314 000	167 912	196 147	3,45
McKesson Corp.	378 000	173 357	191 899	3,37
Marsh & McLennan Cos.	810 000	179 173	181 401	3,19
Strauss Group Ltd.	5 040 000	151 908	180 816	3,18
The Progressive Corp.	1 026 000	153 524	180 107	3,16
Chubb Ltd.	594 000	171 463	177 338	3,12
PepsiCo Inc.	720 000	162 951	176 037	3,09
McDonald's Corp.	486 000	165 395	173 331	3,05
Berkshire Hathaway Inc. Catégorie B	414 000	172 088	173 073	3,04
Halma PLC	4 014 000	122 198	129 670	2,28
Deere & Co.	216 000	128 273	125 337	2,20
UnitedHealth Group Inc.	171 600	104 629	123 126	2,16
Chevron Corp.	504 000	119 610	122 428	2,15
Autozone Inc.	36 000	114 400	120 154	2,11
Dollar General Corp.	360 000	113 423	119 974	2,11
AstraZeneca PLC Spons ADR	1 296 000	110 301	118 917	2,09
	<b>3 779 346</b>	<b>4 369 576</b>	<b>76,80</b>	



## Dividende mondial (Dynamique)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	1 391 246	-	-	1 391 246
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	1 391 246	-	-	1 391 246
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	1 391 246	-	-	1 391 246

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	1 598 643	-	-	1 598 643
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	1 598 643	-	-	1 598 643
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	1 598 643	-	-	1 598 643

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

## Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

## Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

## Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Dividende mondial (Dynamique)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

**Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)****Risque de prix**

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

**Au 31 décembre 2022**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
139 125	10,02

**Au 31 décembre 2021**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
159 864	10,02

## États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	122 774	133 779
Trésorerie	1 329	98
Souscriptions à recevoir	-	75
Sommes à recevoir sur la vente de titres	9	-
	<b>124 112</b>	<b>133 952</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Sommes à payer sur l'achat de titres	1 411	98
Rachats à payer	-	112
Charges à payer	225	254
	<b>1 636</b>	<b>464</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>122 476</b>	<b>133 488</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	27,91	31,82
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	28,81	32,71
PER IAG 75/100	27,05	30,93
PER IAG 75/100 Prestige	28,11	31,98
PER IAG SC 75/75 F	28,96	32,61
PER IAG SC 75/75 Prestige F	29,83	33,48
PER IAG 75/100 F	28,05	31,68
PER IAG 75/100 Prestige F	29,08	32,78
Mes études/Ecoflex	25,86	29,69
Ecoflextra SC 75/75	27,03	30,81
COL001	30,97	35,09
COL002	38,66	42,93
COL008	38,66	42,93
COL019	37,48	41,73
COL020	30,97	35,09
COL022	37,49	41,74
COL024	33,46	37,56
COL025	37,49	41,74
COL026	38,71	42,93
COLBR2	38,67	42,93
PLA000	39,17	43,40
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	536	503
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	366	343
PER IAG 75/100	186	183
PER IAG 75/100 Prestige	162	137
PER IAG SC 75/75 F	1	1
PER IAG SC 75/75 Prestige F	1	-
PER IAG 75/100 F	1	1
PER IAG 75/100 Prestige F	-	-
Mes études/Ecoflex	1 383	1 512
Ecoflextra SC 75/75	36	48
COL001	1	2
COL002	9	8
COL008	245	257
COL019	16	16
COL020	-	-
COL022	241	271
COL024	655	544
COL025	89	83
COL026	-	-
COLBR2	151	59
PLA000	-	-

## États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Distributions et attributions de fonds de placement	2 498	16 605
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	1 148	3 174
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(16 945)	2 718
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(15 797)	5 892
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(15 797)	5 892
	<b>(13 299)</b>	<b>22 497</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	2 643	2 813
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(15 942)</b>	<b>19 684</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(5,45)	4,53
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(4,11)	4,70
PER IAG 75/100	(4,37)	4,31
PER IAG 75/100 Prestige	(4,11)	4,53
PER IAG SC 75/75 F	(3,55)	5,25
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(4,54)	3,55
PER IAG 75/100 F	(3,65)	4,29
PER IAG 75/100 Prestige F	(4,18)	3,97
Mes études/Ecoflex	(4,23)	4,02
Ecoflextra SC 75/75	(3,05)	4,39
COL001	(4,25)	5,16
COL002	(3,98)	7,13
COL008	(3,93)	6,98
COL019	(4,33)	6,71
COL020	(3,89)	5,54
COL022	(3,97)	6,70
COL024	(3,85)	5,82
COL025	(1,75)	6,75
COL026	1,88	5,50
COLBR2	(3,70)	6,99
PLA000	(3,52)	5,76

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Actions mondiales

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>133 488</b>	<b>114 138</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(15 942)	19 684
Produit d'émission de parts	27 446	23 678
Rachat de parts	(22 516)	(24 012)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(11 012)</b>	<b>19 350</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>122 476</b>	<b>133 488</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(15 942)	19 684
Ajustements		
Distributions et attributions de fonds de placement	(2 498)	(16 605)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	(1 148)	(3 174)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	16 945	(2 718)
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	10 180	11 444
Achats de placements	(11 170)	(8 327)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(29)	39
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(3 662)</b>	<b>14 144</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	27 521	23 661
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(22 628)	(23 955)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>4 893</b>	<b>(294)</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>1 231</b>	<b>49</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>98</b>	<b>49</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>1 329</b>	<b>98</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Actions mondiales

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,24 %)</b>			
Fonds IA Clarington de valeur mondial, série I	6 403 984	109 180	122 774
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,24 %)</b>		<b>109 180</b>	<b>122 774</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,24 %)			(298)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>122 476</b>

## Les 25 principaux titres du fonds sous-jacent

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Fonds IA Clarington de valeur mondial, série I</b>				
Apple Inc.	49 940	5 132	8 792	3,35
Microsoft Corp.	26 105	6 069	8 483	3,23
Alphabet Inc., catégorie A	61 330	6 352	7 332	2,79
Amazon.com Inc.	47 000	8 263	5 349	2,04
UnitedHealth Group Inc.	6 260	2 261	4 497	1,71
iShares MSCI EAFE ETF	49 182	4 506	4 374	1,67
Chevron Corp.	17 060	2 759	4 149	1,58
Mastercard Inc., catégorie A	7 490	3 349	3 529	1,35
Bristol-Myers Squibb Co.	35 060	2 876	3 418	1,30
JPMorgan Chase & Co.	17 750	2 757	3 225	1,23
Boston Scientific Corp.	51 080	2 818	3 202	1,22
Applied Materials Inc.	23 990	3 141	3 165	1,21
Bank of America Corp.	69 570	2 957	3 122	1,19
NextEra Energy Inc.	27 090	2 245	3 069	1,17
Thermo Fisher Scientific Inc.	4 020	2 031	3 000	1,14
MetLife Inc.	30 500	2 160	2 991	1,14
EOG Resources Inc.	15 700	1 811	2 755	1,05
The Procter & Gamble Co.	12 750	2 178	2 618	1,00
VMware Inc.	15 608	2 302	2 596	0,99
RH	7 160	3 353	2 592	0,99
Johnson & Johnson	10 770	2 170	2 578	0,98
Take-Two Interactive Software Inc.	18 050	3 034	2 547	0,97
Honeywell International Inc.	8 720	1 764	2 532	0,97
Costco Wholesale Corp.	3 990	1 789	2 468	0,94
Tapestry Inc.	47 040	2 046	2 427	0,93
	<b>80 123</b>	<b>94 810</b>	<b>36,14</b>	

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

### Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

#### Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	122 774	-	-	122 774
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	122 774	-	-	122 774
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	122 774	-	-	122 774

#### Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	133 779	-	-	133 779
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	133 779	-	-	133 779
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	133 779	-	-	133 779

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

### Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

#### Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

#### Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

#### Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

#### Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

#### Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
12 277	10,02

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
13 378	10,02

# Opportunités mondiales (Loomis Sayles)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	118 790	99 676
Trésorerie	61	675
Souscriptions à recevoir	-	200
Sommes à recevoir sur la vente de titres	25	-
	<b>118 876</b>	<b>100 551</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Sommes à payer sur l'achat de titres	61	674
Rachats à payer	-	46
Charges à payer	281	223
	<b>342</b>	<b>943</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>118 534</b>	<b>99 608</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	9,51	12,34
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	9,55	12,36
PER IAG 75/100	9,44	12,29
PER IAG 75/100 Prestige	9,48	12,32
PER IAG SC 75/75 F	9,74	12,50
PER IAG SC 75/75 Prestige F	9,78	12,53
PER IAG 75/100 F	9,66	12,45
PER IAG 75/100 Prestige F	9,69	12,48
Mes études/Ecoflex	9,25	12,16
Ecoflextra SC 75/75	9,51	12,34
COL002	10,09	12,74
COL008	9,97	12,65
PLA000	10,09	12,74
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	5 544	3 363
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	3 428	2 112
PER IAG 75/100	1 766	1 200
PER IAG 75/100 Prestige	1 519	1 189
PER IAG SC 75/75 F	9	3
PER IAG SC 75/75 Prestige F	16	-
PER IAG 75/100 F	4	-
PER IAG 75/100 Prestige F	-	-
Mes études/Ecoflex	124	154
Ecoflextra SC 75/75	8	16
COL002	49	40
COL008	-	-
PLA000	-	-

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	2	1
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(417)	6
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(23 070)	10 544
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(23 487)	10 550
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(23 487)	10 550
	<b>(23 485)</b>	<b>10 551</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	2 933	1 414
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(26 418)</b>	<b>9 137</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(2,31)	2,06
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(2,39)	2,16
PER IAG 75/100	(2,48)	2,00
PER IAG 75/100 Prestige	(2,61)	1,97
PER IAG SC 75/75 F	(1,31)	1,56
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(0,65)	2,01
PER IAG 75/100 F	(0,51)	2,05
PER IAG 75/100 Prestige F	(2,79)	2,07
Mes études/Ecoflex	(3,11)	1,83
Ecoflextra SC 75/75	(3,52)	2,41
COL002	(2,01)	2,58
COL008	(2,69)	2,18
PLA000	(2,66)	2,23

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.



# Opportunités mondiales (Loomis Sayles)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>99 608</b>	<b>18 277</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(26 418)	9 137
Produit d'émission de parts	74 771	98 447
Rachat de parts	(29 427)	(26 253)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>18 926</b>	<b>81 331</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>118 534</b>	<b>99 608</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(26 418)	9 137
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	(2)	(1)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	417	(6)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	23 070	(10 544)
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	3 208	194
Achats de placements	(46 447)	(70 639)
Augmentation (diminution) des charges à payer	58	182
Intérêts reçus (payés)	2	1
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(46 112)</b>	<b>(71 676)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	74 971	98 279
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(29 473)	(26 216)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>45 498</b>	<b>72 063</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(614)</b>	<b>387</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>675</b>	<b>288</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>61</b>	<b>675</b>

*Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.*

# Opportunités mondiales (Loomis Sayles)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,22 %)</b>			
Fonds IA Clarington Loomis d'opportunités en actions mondiales, série I	9 860 610	130 833	118 790
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,22 %)</b>		<b>130 833</b>	<b>118 790</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,22 %)			(256)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>118 534</b>

## Les 25 principaux titres du fonds sous-jacent

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Fonds IA Clarington Loomis d'opportunités en actions mondiales, série I</b>				
ASML Holding NV	31 280	23 910	22 788	4,53
Linde PLC	50 406	17 737	22 277	4,43
Mastercard Inc., catégorie A	46 395	20 131	21 859	4,34
S&P Global Inc.	48 089	22 588	21 824	4,34
Cummins Inc.	63 438	18 769	20 826	4,14
The Home Depot Inc.	47 643	18 355	20 390	4,05
Danaher Corp.	55 377	17 547	19 915	3,96
Accenture PLC, catégorie A	53 730	19 659	19 426	3,86
LVMH Moët Hennessy Louis Vuitton SE	19 733	18 582	19 401	3,85
Alphabet Inc., catégorie A	155 401	21 715	18 578	3,69
UnitedHealth Group Inc.	25 568	12 429	18 367	3,65
Atlas Copco AB, catégorie A	1 049 097	17 350	16 794	3,34
IQVIA Holdings Inc.	59 937	15 765	16 639	3,31
Amazon.com Inc.	141 075	27 910	16 057	3,19
Salesforce.com Inc.	87 577	26 109	15 733	3,13
Airbnb Inc.	131 224	25 506	15 202	3,02
Roper Technologies Inc.	24 434	13 562	14 305	2,84
Costco Wholesale Corp.	23 069	11 869	14 269	2,83
Mettler-Toledo International Inc.	7 194	11 381	14 090	2,80
The Goldman Sachs Group Inc.	29 247	12 258	13 608	2,70
Nomura Research Institute Ltd.	417 300	16 460	13 349	2,65
JPMorgan Chase & Co.	70 380	11 311	12 788	2,54
NVIDIA Corp.	63 127	14 806	12 500	2,48
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd., CAAE parrainé	120 457	16 951	12 158	2,42
BlackRock Inc., catégorie A	12 656	10 647	12 152	2,41
	<b>443 307</b>	<b>425 295</b>	<b>84,50</b>	

## Opportunités mondiales (Loomis Sayles)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	118 790	-	-	118 790
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	118 790	-	-	118 790
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	118 790	-	-	118 790

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	99 676	-	-	99 676
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	99 676	-	-	99 676
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	99 676	-	-	99 676

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

## Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

## Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

## Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Opportunités mondiales (Loomis Sayles)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

**Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)****Risque de prix**

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

**Au 31 décembre 2022**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
11 879	10,02

**Au 31 décembre 2021**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
9 968	10,01

# Actions mondiales Conviction

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	160 620	168 237
Trésorerie	3 623	12 570
Souscriptions à recevoir	–	32
Sommes à recevoir sur la vente de titres	146	169
Intérêts, dividendes et autres à recevoir	152	36
	<b>164 541</b>	<b>181 044</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Sommes à payer sur l'achat de titres	–	727
Rachats à payer	–	29
Charges à payer	114	104
	<b>114</b>	<b>860</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>164 427</b>	<b>180 184</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	20,46	24,28
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	21,09	24,93
PER IAG 75/100	19,86	23,63
PER IAG 75/100 Prestige	20,64	24,43
PER IAG SC 75/75 F	21,21	24,88
PER IAG SC 75/75 Prestige F	21,86	25,56
PER IAG 75/100 F	20,51	24,19
PER IAG 75/100 Prestige F	21,39	25,02
COL003	28,69	33,10
PLA000	28,69	33,10
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	802	643
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	970	868
PER IAG 75/100	241	167
PER IAG 75/100 Prestige	352	239
PER IAG SC 75/75 F	–	–
PER IAG SC 75/75 Prestige F	10	7
PER IAG 75/100 F	–	–
PER IAG 75/100 Prestige F	–	–
COL003	4 018	4 018
PLA000	–	–

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	69	–
Dividendes	3 530	1 892
Prêts de titres	37	24
Distributions et attributions de fonds de placement	111	117
Revenus de fiducies de revenu	96	126
Gain (perte) de change sur la trésorerie	176	(218)
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(5 443)	43 467
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(21 832)	(17 476)
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(27 275)	25 991
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	(142)	(9)
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	2	–
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	(140)	(9)
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(27 415)	25 982
	<b>(23 396)</b>	<b>27 923</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	1 224	1 063
Coûts de transaction	602	619
Impôts étrangers retenus à la source	233	111
	<b>2 059</b>	<b>1 793</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(25 455)</b>	<b>26 130</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(3,60)	2,99
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(3,74)	2,96
PER IAG 75/100	(3,37)	2,79
PER IAG 75/100 Prestige	(3,44)	3,01
PER IAG SC 75/75 F	(2,77)	2,69
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(3,31)	2,88
PER IAG 75/100 F	(3,68)	2,37
PER IAG 75/100 Prestige F	(3,63)	2,57
COL003	(4,41)	4,99
PLA000	(4,41)	3,63

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Actions mondiales Conviction

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+

### États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>180 184</b>	<b>151 067</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(25 455)	26 130
Produit d'émission de parts	21 249	22 040
Rachat de parts	(11 551)	(19 053)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(15 757)</b>	<b>29 117</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>164 427</b>	<b>180 184</b>

### États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(25 455)	26 130
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	(69)	-
Dividendes	(3 530)	(1 892)
Distributions et attributions de fonds de placement	(111)	(117)
Revenus de fiducies de revenu	(96)	(126)
Impôts étrangers retenus à la source	233	111
Perte (gain) de change sur la trésorerie	(176)	218
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	5 585	(43 458)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	21 830	17 476
Coûts de transaction	602	619
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	234 981	286 372
Achats de placements	(256 079)	(286 472)
Augmentation (diminution) des charges à payer	10	35
Intérêts reçus (payés)	63	(1)
Dividendes reçus, déduction faite des retenues d'impôts	3 165	1 558
Distributions et attributions de fonds de placement reçus	115	109
Revenus de fiducies de revenu reçus	108	94
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(18 824)</b>	<b>656</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	21 281	22 019
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(11 580)	(19 033)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>9 701</b>	<b>2 986</b>
Gain (perte) de change sur la trésorerie	176	(218)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(8 947)</b>	<b>3 424</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>12 570</b>	<b>9 146</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>3 623</b>	<b>12 570</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Actions mondiales Conviction

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+

### Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>ACTIONS CANADIENNES (31,45 %)</b>			
<b>SERVICES DE COMMUNICATION (3,70 %)</b>			
Rogers Communications Inc., catégorie B	96 100	6 706	6 090
<b>BIENS DE CONSOMMATION DE BASE (6,83 %)</b>			
Alimentation Couche-Tard inc.	77 400	4 455	4 605
Empire Co. Ltd., catégorie A	121 000	4 327	4 315
Jamieson Wellness Inc.	65 944	2 326	2 314
		11 108	11 234
<b>ÉNERGIE (4,36 %)</b>			
Cenovus Energy Inc.	35 220	752	925
Crescent Point Energy Corp.	254 200	2 121	2 456
Crew Energy Inc.	154 652	857	871
Enerflex Ltd.	341 600	2 703	2 917
		6 433	7 169
<b>FINANCE (10,30 %)</b>			
Brookfield Asset Management Ltd., catégorie A	65 800	2 496	2 551
Banque Royale du Canada	113 000	12 984	14 385
		15 480	16 936
<b>INDUSTRIE (2,82 %)</b>			
Chorus Aviation Inc.	501 700	1 839	1 626
Hardwoods Distribution Inc.	106 400	4 202	3 015
		6 041	4 641
<b>TECHNOLOGIES DE L'INFORMATION (2,04 %)</b>			
CGI Inc., catégorie A	28 700	3 359	3 349
<b>MATÉRIAUX (1,40 %)</b>			
Ivanhoe Mines Ltd., catégorie A	215 974	1 142	2 311
<b>TOTAL DES ACTIONS CANADIENNES</b>		<b>50 269</b>	<b>51 730</b>
<b>ACTIONS AMÉRICAINES (30,39 %)</b>			
<b>SERVICES DE COMMUNICATION (6,90 %)</b>			
Alphabet Inc., catégorie A	24 190	3 293	2 892
Take-Two Interactive Software Inc.	26 400	4 126	3 724
ZipRecruiter Inc.	113 350	2 751	2 522
ZoomInfo Technologies Inc.	54 070	4 018	2 206
		14 188	11 344
<b>CONSOMMATION DISCRÉTIONNAIRE (5,95 %)</b>			
Amazon.com Inc.	30 780	5 266	3 503
RH	9 250	3 495	3 349
Tapestry Inc.	56 720	2 863	2 927
		11 624	9 779
<b>BIENS DE CONSOMMATION DE BASE (0,82 %)</b>			
Nestlé SA	8 575	1 396	1 345
<b>ÉNERGIE (1,73 %)</b>			
Ovintiv Inc.	41 330	2 915	2 840
<b>SANTÉ (7,36 %)</b>			
Bristol-Myers Squibb Co.	41 420	3 643	4 038
Centene Corp.	48 750	5 231	5 417
Roche Holding AG	2 559	1 377	1 343
Roche Holding AG	3 085	1 306	1 313

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	
<b>SANTÉ (suite)</b>				
		11 557	12 111	
<b>INDUSTRIE (2,61 %)</b>				
Uber Technologies Inc.	127 930	6 428	4 287	
<b>TECHNOLOGIES DE L'INFORMATION (5,02 %)</b>				
AppLovin Corp.	52 860	2 703	754	
Nutanix Inc., catégorie A	73 400	2 351	2 591	
Palo Alto Networks Inc.	13 020	2 280	2 461	
Splunk Inc.	20 950	2 034	2 444	
		9 368	8 250	
<b>TOTAL DES ACTIONS AMÉRICAINES</b>		<b>57 476</b>	<b>49 956</b>	
Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Pays	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>ACTIONS ÉTRANGÈRES (32,03 %)</b>				
<b>SERVICES DE COMMUNICATION (1,66 %)</b>				
Deutsche Telekom AG	Allemagne	49 751	1 229	1 341
KDDI Corp.	Japon	33 959	1 375	1 388
			2 604	2 729
<b>CONSOMMATION DISCRÉTIONNAIRE (4,06 %)</b>				
Fast Retailing Co. Ltd.	Japon	1 702	1 393	1 407
Honda Motor Co. Ltd.	Japon	42 037	1 470	1 309
Industria de Diseno Textil SA	Espagne	38 858	1 374	1 396
Kering SA	France	1 752	1 401	1 205
LVMH Moët Hennessy Louis Vuitton SE	France	1 379	1 402	1 356
			7 040	6 673
<b>BIENS DE CONSOMMATION DE BASE (2,46 %)</b>				
Diageo PLC	Royaume Uni	22 179	1 409	1 319
L'Oréal SA	France	2 786	1 258	1 344
Unilever PLC	Royaume Uni	20 262	1 391	1 381
			4 058	4 044
<b>ÉNERGIE (2,45 %)</b>				
BP PLC	Royaume Uni	169 847	1 372	1 315
Shell PLC	Pays-Bas	34 814	1 219	1 320
TotalEnergies SE	France	16 429	1 095	1 393
			3 686	4 028
<b>FINANCE (2,42 %)</b>				
Axa SA	France	35 399	1 361	1 334
Kinnevik AB	Suède	66 649	1 451	1 241
Wendel SE	France	11 124	1 276	1 403
			4 088	3 978
<b>SANTÉ (3,21 %)</b>				
Chugai Pharmaceutical Co. Ltd.	Japon	38 027	1 378	1 315
Hoya Corp.	Japon	9 660	1 299	1 261
Novartis AG	Suisse	11 453	1 379	1 402
Sonic Healthcare Ltd.	Australie	47 174	1 742	1 299

# Actions mondiales Conviction

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+

## Inventaire du portefeuille (suite)

Au 31 décembre 2022  
En milliers (sauf le nombre de titres)

	Pays	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>SANTÉ (suite)</b>				
			5 798	5 277
<b>INDUSTRIE (6,72 %)</b>				
A.P. Moller - Maersk AS, catégorie A	Danemark	490	1 394	1 464
Deutsche Post AG	Allemagne	25 590	1 378	1 302
Kuehne + Nagel International AG	Suisse	4 236	1 283	1 335
Mitsubishi Corp.	Japon	30 302	1 369	1 333
Nippon Yusen KK	Japon	47 394	1 570	1 514
Recruit Holdings Co. Ltd.	Japon	31 556	1 380	1 354
SITC International Holdings Co. Ltd.	Chine	467 000	1 998	1 407
Wartsila OYJ Abp, catégorie B	Finlande	118 526	1 382	1 348
			11 754	11 057
<b>TECHNOLOGIES DE L'INFORMATION (1,53 %)</b>				
Adyen NV	Pays-Bas	678	1 439	1 263
ASML Holding NV	Pays-Bas	1 729	1 415	1 260
			2 854	2 523
<b>MATÉRIAUX (5,09 %)</b>				
Anglo American PLC	Afrique du Sud	25 406	1 386	1 340
BHP Group Ltd.	Australie	33 344	1 334	1 398
Rio Tinto Ltd.	Australie	13 859	1 430	1 482
Rio Tinto PLC	Australie	15 023	1 383	1 420
Shin-Etsu Chemical Co. Ltd.	Japon	7 920	1 219	1 320
Solvay SA, catégorie A	Belgique	10 286	1 363	1 405
			8 115	8 365
<b>IMMOBILIER (1,64 %)</b>				
Aroundtown SA	Allemagne	414 543	1 371	1 308
Ck Asset Holdings Ltd.	Hong Kong	166 128	1 460	1 386
			2 831	2 694
<b>SERVICES AUX COLLECTIVITÉS (0,79 %)</b>				
ENGIE	France	67 434	1 380	1 306
<b>TOTAL DES ACTIONS ÉTRANGÈRES</b>			<b>54 208</b>	<b>52 674</b>
Au 31 décembre 2022				
En milliers (sauf le nombre de titres)				
<b>FONDS DE PLACEMENT (3,60 %)</b>				
iShares MSCI EAFE ETF		19 959	1 702	1 775
iShares S&P/TSX 60 Index ETF		139 800	4 215	4 137
<b>TOTAL DES FONDS DE PLACEMENT</b>			<b>5 917</b>	<b>5 912</b>
<b>PLACEMENTS À COURT TERME (0,21 %)</b>			<b>348</b>	<b>348</b>
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (97,68 %)</b>			<b>168 218</b>	<b>160 620</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (2,32 %)				3 807
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>				<b>164 427</b>



# Actions mondiales Conviction

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+

### Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

#### Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

#### Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	154 360	-	-	154 360
Fonds de placement	5 912	-	-	5 912
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	348	-	348
	160 272	348	-	160 620
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	160 272	348	-	160 620

#### Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	165 996	-	-	165 996
Fonds de placement	1 741	-	-	1 741
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	500	-	500
	167 737	500	-	168 237
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	167 737	500	-	168 237

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

#### Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

#### Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

#### Risque de concentration

Le tableau suivant présente l'exposition directe du Fonds au risque de concentration :

Segments de marché	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2022 (%)	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2021 (%)
Finance	12,72	13,98
Services de communication	12,26	9,67
Industrie	12,15	12,17
Santé	10,57	10,94
Biens de consommation de base	10,11	6,13
Consommation discrétionnaire	10,01	9,88
Technologies de l'information	8,59	13,14
Énergie	8,54	5,41
Matériaux	6,49	5,50
Fonds de placement – actions	3,60	0,97
Immobilier	1,64	2,61
Services aux collectivités	0,79	2,68
Placements à court terme	0,21	0,28
Autres éléments de l'actif net	2,32	6,64

# Actions mondiales Conviction

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+

### Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

#### Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

#### Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

#### Risque de change

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de change et l'impact qu'aurait eu sur l'actif net une hausse ou une baisse de 5 % du dollar canadien par rapport à toutes les autres devises, en supposant que tous les autres facteurs soient demeurés constants. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante. Veuillez vous référer à la rubrique « Risque de change » de la note afférente « Risques financiers » aux états financiers pour les codes des devises.

#### Au 31 décembre 2022

Devises	Instruments financiers (\$)	Contrats de change (\$)	Exposition totale (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
AUD	4 190	-	4 190	210
CHF	6 749	-	6 749	337
DKK	1 465	-	1 465	73
EUR	20 025	-	20 025	1 001
GBP	8 155	-	8 155	408
HKD	2 804	-	2 804	140
ILS	12	-	12	1
JPY	12 237	-	12 237	612
NOK	11	-	11	1
SEK	1 252	-	1 252	63
SGD	12	-	12	1
USD	48 728	-	48 728	2 436

#### Au 31 décembre 2021

Devises	Instruments financiers (\$)	Contrats de change (\$)	Exposition totale (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
AUD	7 333	-	7 333	367
CHF	1 189	-	1 189	59
EUR	11 192	-	11 192	560
GBP	12 405	-	12 405	620
HKD	2 318	-	2 318	116
JPY	11 555	-	11 555	578
NOK	10	-	10	-
SEK	10	-	10	-
SGD	1 332	-	1 332	67
USD	63 729	-	63 729	3 186

#### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'impact sur le résultat global et l'actif net. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
16 027	9,75

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
16 774	9,31

## Actions mondiales de valeur opportuniste (Wellington)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

## États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	95 460	100 116
Trésorerie	1 070	854
Souscriptions à recevoir	–	70
Sommes à recevoir sur la vente de titres	134	177
Intérêts, dividendes et autres à recevoir	122	76
	<b>96 786</b>	<b>101 293</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Sommes à payer sur l'achat de titres	92	393
Rachats à payer	–	10
Charges à payer	5	10
	<b>97</b>	<b>413</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>96 689</b>	<b>100 880</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	11,08	–
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	11,08	–
PER IAG 75/100	11,06	–
PER IAG 75/100 Prestige	11,07	–
PER IAG SC 75/75 F	11,09	–
PER IAG SC 75/75 Prestige F	11,09	–
PER IAG 75/100 F	11,08	–
PER IAG 75/100 Prestige F	11,09	–
Ecoflextra SC 75/75	11,06	–
COL001	10,24	10,45
COL002	10,58	10,52
COL003	10,56	10,49
COL008	10,50	10,50
COL019	10,50	10,50
COL020	10,24	10,45
COL022	10,50	10,50
COL025	10,46	10,46
COL026	10,59	10,52
COLBR2	10,58	10,52
PLA000	10,56	10,49
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	21	–
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	41	–
PER IAG 75/100	7	–
PER IAG 75/100 Prestige	4	–
PER IAG SC 75/75 F	–	–
PER IAG SC 75/75 Prestige F	–	–
PER IAG 75/100 F	–	–
PER IAG 75/100 Prestige F	–	–
Ecoflextra SC 75/75	–	–
COL001	4	4
COL002	174	181
COL003	8 462	9 076
COL008	120	186
COL019	64	68
COL020	–	–
COL022	27	30
COL025	74	67
COL026	–	–
COLBR2	157	5
PLA000	–	–

## États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers (sauf les montants par part)	2022 \$	2021 \$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	12	–
Dividendes	1 785	881
Prêts de titres	11	6
Revenus de fiducies de revenu	102	61
Gain (perte) de change sur la trésorerie	129	15
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	3 065	1 513
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(3 836)	2 488
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(771)	4 001
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	(8)	25
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(1)	–
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	(9)	25
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(780)	4 026
	<b>1 259</b>	<b>4 989</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	26	4
Coûts de transaction	96	106
Impôts étrangers retenus à la source	192	123
	<b>314</b>	<b>233</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>945</b>	<b>4 756</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	0,34	–
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	0,35	–
PER IAG 75/100	0,56	–
PER IAG 75/100 Prestige	0,61	–
PER IAG SC 75/75 F	1,09	–
PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,09	–
PER IAG 75/100 F	1,08	–
PER IAG 75/100 Prestige F	1,09	–
Ecoflextra SC 75/75	1,06	–
COL001	(0,18)	0,78
COL002	0,06	0,75
COL003	0,11	0,54
COL008	(0,29)	0,85
COL019	(0,03)	0,86
COL020	(0,22)	0,45
COL022	(0,75)	0,85
COL025	0,11	1,69
COL026	0,07	0,52
COLBR2	(0,15)	0,85
PLA000	0,07	0,49

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Actions mondiales de valeur opportuniste (Wellington)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>100 880</b>	<b>-</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	945	4 756
Produit d'émission de parts	19 794	113 687
Rachat de parts	(24 930)	(17 563)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(4 191)</b>	<b>100 880</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>96 689</b>	<b>100 880</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>FLUX DE TRÉSorerIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	945	4 756
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	(12)	-
Dividendes	(1 785)	(881)
Revenus de fiducies de revenu	(102)	(61)
Impôts étrangers retenus à la source	192	123
Perte (gain) de change sur la trésorerie	(129)	(15)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	(3 057)	(1 538)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	3 837	(2 488)
Coûts de transaction	96	106
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	69 680	28 870
Achats de placements	(66 158)	(124 850)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(5)	10
Intérêts reçus (payés)	12	-
Dividendes reçus, déduction faite des retenues d'impôts	1 527	709
Revenus de fiducies de revenu reçus	122	34
<b>FLUX DE TRÉSorerIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>5 163</b>	<b>(95 225)</b>
<b>FLUX DE TRÉSorerIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	19 864	113 617
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(24 940)	(17 553)
<b>FLUX DE TRÉSorerIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>(5 076)</b>	<b>96 064</b>
Gain (perte) de change sur la trésorerie	129	15
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSorerIE</b>	<b>216</b>	<b>854</b>
<b>TRÉSorerIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>854</b>	<b>-</b>
<b>TRÉSorerIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>1 070</b>	<b>854</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Actions mondiales de valeur opportuniste (Wellington)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	
<b>ACTIONS CANADIENNES (2,77 %)</b>				<b>INDUSTRIE (suite)</b>				
<b>ÉNERGIE (1,59 %)</b>								
Canadian Natural Resources Ltd.	20 409	979	1 536					
<b>FINANCE (1,18 %)</b>								
Banque Royale du Canada	9 002	1 155	1 146					
<b>TOTAL DES ACTIONS CANADIENNES</b>								
		<b>2 134</b>	<b>2 682</b>					
<b>ACTIONS AMÉRICAINES (51,95 %)</b>				<b>TECHNOLOGIES DE L'INFORMATION (9,12 %)</b>				
<b>SERVICES DE COMMUNICATION (6,27 %)</b>								
Alphabet Inc., catégorie A	13 726	1 760	1 641	F5 Inc.	6 204	1 477	1 206	
Cable One Inc.	571	1 268	551	Fidelity National Information Services Inc.	10 385	1 497	955	
Charter Communications Inc.	1 256	980	577	Fleetcor Technologies Inc.	2 946	918	733	
Match Group Inc.	11 988	1 023	674	Genpact Ltd.	13 522	806	849	
Meta Platforms Inc.	8 891	1 950	1 450	Godaddy Inc., catégorie A	8 955	921	908	
T-Mobile US Inc.	6 148	992	1 166	Lumentum Holdings Inc.	6 275	662	444	
		7 973	6 059	Micron Technology Inc.	17 009	1 505	1 152	
<b>CONSOMMATION DISCRÉTIONNAIRE (3,08 %)</b>				Qualcomm Inc.	8 201	1 357	1 222	
Airbnb Inc.	5 052	813	585	Salesforce.com Inc.	4 812	1 198	864	
CarMax Inc.	7 332	604	605	VMware Inc.	2 894	508	481	
Dollar Tree Inc.	5 090	880	975			10 849	8 814	
Lennar Corp., catégorie A	6 668	683	818	<b>MATÉRIAUX (3,18 %)</b>				
		2 980	2 983	Fmc Corp.	5 398	719	913	
<b>BIENS DE CONSOMMATION DE BASE (3,02 %)</b>				Ppg Industries Inc.	5 459	881	930	
Haleon PLC	256 586	1 169	1 369	Reliance Steel & Aluminum Co.	4 481	885	1 229	
Keurig Dr Pepper inc.	17 504	795	846			2 485	3 072	
Philip Morris International Inc.	5 152	627	706	<b>IMMOBILIER (2,39 %)</b>				
		2 591	2 921	Americold Realty Trust	23 446	1 092	899	
<b>ÉNERGIE (3,76 %)</b>				Equinix Inc.	1 081	1 048	960	
Halliburton Co.	34 152	1 246	1 821	Extra Space Storage Inc.	2 282	487	455	
Schlumberger Ltd.	25 054	1 061	1 815			2 627	2 314	
		2 307	3 636	<b>SERVICES AUX COLLECTIVITÉS (2,13 %)</b>				
<b>FINANCE (8,90 %)</b>				Exelon Corp.	18 512	878	1 084	
American International Group Inc.	14 767	1 056	1 265	The AES Corp.	25 079	865	977	
Apollo Global Management Inc.	9 380	698	811			1 743	2 061	
Chubb Ltd.	4 197	933	1 254	<b>TOTAL DES ACTIONS AMÉRICAINES</b>				
Globe Life Inc.	5 154	661	842		<b>50 417</b>		<b>50 229</b>	
MetLife Inc.	13 806	1 053	1 354	<b>Au 31 décembre 2022</b>				
Raymond James Financial Inc.	2 936	337	425	<b>En milliers (sauf le nombre de titres)</b>				
The Allstate Corp.	7 820	1 332	1 437	<b>Pays</b>	<b>Nombre</b>	<b>Coût</b>	<b>Valeur</b>	
The Charles Schwab Corp.	10 813	1 009	1 220		<b>de titres</b>	<b>moyen</b>	<b>comptable</b>	
		7 079	8 608			<b>\$</b>	<b>\$</b>	
<b>SANTÉ (6,72 %)</b>				<b>ACTIONS ÉTRANGÈRES (44,01 %)</b>				
Avantor inc.	26 879	1 037	768	<b>SERVICES DE COMMUNICATION (2,74 %)</b>				
Boston Scientific Corp.	15 962	871	1 001	Cellnex Telecom SA	Espagne	15 210	1 006	680
Centene Corp.	11 408	1 100	1 268	SoftBank corp.	Japon	65 100	1 082	995
Dentsply Sirona Inc.	14 708	963	634	United Internet AG	Allemagne	20 985	1 004	573
Pfizer Inc.	17 703	1 221	1 229	Z Holdings Corp.	Japon	119 750	650	408
Seagen Inc.	6 150	1 188	1 071			3 742	2 656	
Teleflex Inc.	1 543	488	522	<b>CONSOMMATION DISCRÉTIONNAIRE (4,61 %)</b>				
		6 868	6 493	B&M European Value Retail SA	Royaume Uni	135 495	879	908
<b>INDUSTRIE (3,38 %)</b>				China Tourism Group Duty Free Corp. Ltd.	Chine	14 300	404	571
Knight-Swift Transportation Holdings Inc.	15 485	1 075	1 100	Kangwon Land Inc.	Corée Du Sud	19 182	529	477
Leidos Holdings Inc.	6 653	867	948	Sands China Ltd.	Macao	269 200	936	1 210
Westinghouse Air Brake Technologies Corp.	9 023	973	1 220	Trip.com Group Ltd.	Chine	24 200	787	1 150
				Yum China Holdings Inc.	Chine	1 942	111	144
						3 646	4 460	
<b>INDUSTRIE (3,38 %)</b>				<b>BIENS DE CONSOMMATION DE BASE (3,36 %)</b>				
				Asahi Group Holdings Ltd.	Japon	18 050	1 069	763
				Matsumotokiyoshi Holdings Co. Ltd.	Japon	11 650	627	790
				Unilever PLC	Royaume Uni	24 821	1 584	1 692

## Actions mondiales de valeur opportuniste (Wellington)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille (suite)

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Pays	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Pays	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>BIENS DE CONSOMMATION DE BASE (suite)</b>					<b>SERVICES AUX COLLECTIVITÉS (2,69 %)</b>				
			3 280	3 245	ENGIE	France	45 557	770	882
					Iberdrola SA	Espagne	108 616	1 617	1 717
								2 387	2 599
<b>FINANCE (8,59 %)</b>					<b>TOTAL DES ACTIONS ÉTRANGÈRES</b>			<b>44 260</b>	<b>42 549</b>
Aegon NV	Pays-Bas	152 625	995	1 046					
Banca Generali SpA	Italie	17 906	914	830	<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (98,73 %)</b>			<b>96 811</b>	<b>95 460</b>
Bank of Ireland Group PLC	Irlande	98 357	650	1 252	<b>AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (1,27 %)</b>				1 229
CSC Financial co. Itée	Chine	336 500	480	399	<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>				<b>96 689</b>
Dai-ichi Life Holdings Inc.	Japon	31 150	948	958					
ING Groep NV	Pays-Bas	41 708	658	687					
Ping An Insurance (Group) Co. of China Ltd., catégorie H	Chine	63 500	677	569					
Sberbank of Russia PJSC, ADR	Russie	30 400	489	21					
Standard Chartered PLC	Royaume Uni	106 107	915	1 076					
T&D Holdings Inc.	Japon	74 900	1 186	1 463					
			7 912	8 301					
<b>SANTÉ (5,37 %)</b>									
Almirall SA	Espagne	53 713	958	702					
AstraZeneca PLC	Royaume Uni	4 784	719	875					
Chugai Pharmaceutical Co. Ltd.	Japon	33 450	1 193	1 157					
Genmab A/S	Danemark	1 180	642	675					
Novartis AG, ADR	Suisse	7 348	810	903					
UCB SA	Belgique	8 234	870	876					
			5 192	5 188					
<b>INDUSTRIE (7,89 %)</b>									
Airbus SE	France	12 560	1 999	2 016					
Makita corp.	Japon	20 900	813	661					
Nabtesco corp.	Japon	24 300	960	840					
Rentokil Initial PLC	Royaume Uni	69 426	610	575					
Ryanair Holdings PLC, ADR	Irlande	8 033	718	814					
Sandvik AB	Suède	45 199	1 218	1 107					
Techtronic Industries Co. Ltd.	Hong Kong	75 000	1 195	1 134					
TOTO Ltd.	Japon	10 450	471	483					
			7 984	7 630					
<b>TECHNOLOGIES DE L'INFORMATION (3,64 %)</b>									
Capgemini SE	France	3 020	723	681					
Globalwafers Co. Ltd., GDR	Taiwan	25 434	924	479					
Nxp Semiconductor NV	Chine	5 861	1 357	1 255					
Samsung Electronics Co. Ltd.	Corée Du Sud	18 635	1 508	1 104					
			4 512	3 519					
<b>MATÉRIAUX (3,89 %)</b>									
CRH PLC	Irlande	19 656	1 099	1 057					
LG Chem Ltd.	Corée Du Sud	1 250	1 061	804					
Mondi PLC	Autriche	30 709	981	705					
Rio Tinto PLC	Australie	12 643	987	1 195					
			4 128	3 761					
<b>IMMOBILIER (1,23 %)</b>									
Ck Asset Holdings Ltd.	Hong Kong	85 000	727	709					
Nexity SA	France	12 780	750	481					
			1 477	1 190					

## Actions mondiales de valeur opportuniste (Wellington)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	95 439	-	21	95 460
Fonds de placement	-	-	-	-
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	95 439	-	21	95 460
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	95 439	-	21	95 460

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	100 116	-	-	100 116
Fonds de placement	-	-	-	-
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	100 116	-	-	100 116
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	100 116	-	-	100 116

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

Le tableau suivant présente les instruments financiers comptabilisés à la juste valeur et évalués selon les paramètres du niveau 3 :

	Évaluations de la juste valeur du niveau 3	
	Au 31 décembre 2022 Actions (\$)	Au 31 décembre 2021 Actions (\$)
<b>Solde au début de l'exercice</b>	-	-
Gain (perte) net réalisé sur les placements	-	-
Gain (perte) net réalisé sur les dérivés	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente sur les placements	(467)	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente sur les dérivés	-	-
Achats	488	-
Ventes	-	-
Transferts vers le niveau 3	-	-
Transferts depuis le niveau 3	-	-
<b>Solde à la fin de l'exercice</b>	21	-
<b>Variation du gain (perte) latent sur les placements et les instruments financiers dérivés détenus à la fin de l'exercice</b>	(467)	-

## Techniques d'évaluation

Le tableau suivant présente les instruments financiers comptabilisés à la juste valeur et évalués selon les paramètres du niveau 3 :

## Au 31 décembre 2022

Détentions	Techniques d'évaluation	Données non observables	Juste valeur (\$)
Actions	Modèle fondamental interne	Prix d'achat	21

## Actions mondiales de valeur opportuniste (Wellington)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

Au 31 décembre 2021, le Fonds ne détenait aucun placement classé au niveau 3.

## Analyse de sensibilité

L'incidence de la hausse ou de la baisse d'une ou de plusieurs variables provenant des méthodes d'évaluation n'entraînerait pas de variation significative de la juste valeur des placements de niveau 3.

## Risque de crédit

Au 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Le tableau suivant présente l'exposition directe du Fonds au risque de concentration :

Segments de marché	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2022 (%)	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2021 (%)
Finance	18,67	12,97
Technologies de l'information	12,76	19,04
Santé	12,09	13,17
Industrie	11,27	9,07
Services de communication	9,01	11,14
Consommation discrétionnaire	7,69	9,17
Matériaux	7,07	5,68
Biens de consommation de base	6,38	4,22
Énergie	5,35	4,51
Services aux collectivités	4,82	5,30
Immobilier	3,62	4,98
Autres éléments de l'actif net	1,27	0,75

## Risque de liquidité

Au 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

## Risque de taux d'intérêt

Au 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

## Risque de change

Les tableaux suivants résumant l'exposition directe du Fonds au risque de change et l'impact qu'aurait eu sur l'actif net une hausse ou une baisse de 5 % du dollar canadien par rapport à toutes les autres devises, en supposant que tous les autres facteurs soient demeurés constants. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante. Veuillez vous référer à la rubrique « Risque de change » de la note afférente « Risques financiers » aux états financiers pour les codes des devises.

## Au 31 décembre 2022

Devises	Instruments financiers (\$)	Contrats de change (\$)	Exposition totale (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
DKK	675	-	675	34
EUR	12 432	-	12 432	622
GBP	9 452	-	9 452	473
HKD	5 742	-	5 742	287
JPY	8 545	-	8 545	427
KRW	2 405	-	2 405	120
SEK	1 107	-	1 107	55
USD	55 243	(10)	55 233	2 762

## Au 31 décembre 2021

Devises	Instruments financiers (\$)	Contrats de change (\$)	Exposition totale (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
DKK	805	-	805	40
EUR	12 865	-	12 865	643
GBP	5 867	-	5 867	293
HKD	4 700	-	4 700	235
JPY	8 317	-	8 317	416
KRW	2 975	-	2 975	149
SEK	1 564	-	1 564	78
USD	62 529	-	62 529	3 126

## Risque de prix

Les tableaux suivants résumant l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'impact sur le résultat global et l'actif net. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

## Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
9 546	9,87

## Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
10 012	9,92



# Fidelity Actions mondiales - Concentré

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	90 131	83 655
Trésorerie	282	178
Souscriptions à recevoir	-	46
	<b>90 413</b>	<b>83 879</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Sommes à payer sur l'achat de titres	260	178
Rachats à payer	-	49
Charges à payer	223	203
	<b>483</b>	<b>430</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>89 930</b>	<b>83 449</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	12,11	13,69
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	12,25	13,81
PER IAG 75/100	11,95	13,53
PER IAG 75/100 Prestige	12,14	13,71
PER IAG SC 75/75 F	12,56	14,03
PER IAG SC 75/75 Prestige F	12,71	14,17
PER IAG 75/100 F	12,37	13,87
PER IAG 75/100 Prestige F	12,56	14,05
Ecoflextra SC 75/75	12,46	14,08
PLA000	14,13	15,50
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	3 179	2 513
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2 782	2 369
PER IAG 75/100	676	471
PER IAG 75/100 Prestige	729	694
PER IAG SC 75/75 F	1	1
PER IAG SC 75/75 Prestige F	10	11
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	-	-
Ecoflextra SC 75/75	22	20
PLA000	-	-

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	-	1
Distributions et attributions de fonds de placement	1 854	8 685
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(635)	296
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(8 217)	(2 712)
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(8 852)	(2 416)
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(8 852)	(2 416)
	<b>(6 998)</b>	<b>6 270</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	2 359	1 821
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>		
	<b>(9 357)</b>	<b>4 449</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(1,27)	1,11
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(1,41)	1,04
PER IAG 75/100	(1,25)	1,08
PER IAG 75/100 Prestige	(1,56)	1,14
PER IAG SC 75/75 F	(1,78)	0,90
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(1,59)	0,69
PER IAG 75/100 F	(1,51)	0,51
PER IAG 75/100 Prestige F	(1,50)	0,56
Ecoflextra SC 75/75	(1,65)	1,64
PLA000	(1,36)	0,82

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Fidelity Actions mondiales - Concentré

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>83 449</b>	<b>37 530</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(9 357)	4 449
Produit d'émission de parts	44 684	66 462
Rachat de parts	(28 846)	(24 992)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>6 481</b>	<b>45 919</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>89 930</b>	<b>83 449</b>

### États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(9 357)	4 449
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	-	(1)
Distributions et attributions de fonds de placement	(1 854)	(8 685)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	635	(296)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	8 217	2 712
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	6 695	2 203
Achats de placements	(20 087)	(41 915)
Augmentation (diminution) des charges à payer	20	115
Intérêts reçus (payés)	-	1
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(15 731)</b>	<b>(41 417)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	44 730	66 437
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(28 895)	(25 073)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>15 835</b>	<b>41 364</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>104</b>	<b>(53)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>178</b>	<b>231</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>282</b>	<b>178</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Fidelity Actions mondiales - Concentré

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,22 %)</b>			
Fiducie Institutionnelle Fidelity Actions Mondiales- Concentré	8 879 822	96 779	90 131
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,22 %)</b>		<b>96 779</b>	<b>90 131</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,22 %)			(201)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>89 930</b>

## Les 25 principaux titres du fonds sous-jacent

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Fiducie Institutionnelle Fidelity Actions Mondiales- Concentré</b>				
Finning Ltd.	350 220	nd	11 788	4,97
Clarivate PLC	777 525	nd	8 786	3,71
General Electric Co.	74 060	nd	8 408	3,55
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA	904 117	nd	7 366	3,11
Microsoft Corp.	22 192	nd	7 211	3,04
Pandora AS	75 715	nd	7 186	3,03
Airbus SE	43 929	nd	7 052	2,97
Prosus NV	66 895	nd	6 235	2,63
Julius Baer Gruppe AG	76 209	nd	6 011	2,53
Thai Beverage Public Co. Ltd.	8 489 400	nd	5 875	2,48
Alibaba Group Holding Ltd.	381 700	nd	5 715	2,41
Parker Hannifin Corp.	14 472	nd	5 706	2,41
Allison Transmission Hldgs Inc.	100 783	nd	5 681	2,40
AIB Group PLC	1 070 482	nd	5 598	2,36
JPMorgan Chase & Co.	30 593	nd	5 559	2,34
Arcadis Nv (Neth)	104 021	nd	5 520	2,33
Bayer AG	77 016	nd	5 382	2,27
Elis Sa	266 670	nd	5 329	2,25
Inditex Sa	140 421	nd	5 046	2,13
Barclays PLC Ord	1 896 613	nd	4 900	2,07
Boston Scientific Corp.	77 537	nd	4 861	2,05
Esab Corp.	75 968	nd	4 830	2,04
Amadeus It Group Sa	68 580	nd	4 815	2,03
Samsung Electronics Co. Ltd.	80 616	nd	4 803	2,03
Kbr Inc.	67 091	nd	4 800	2,02
			<b>154 463</b>	<b>65,16</b>

# Fidelity Actions mondiales - Concentré

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

#### Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

#### Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	90 131	-	-	90 131
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	90 131	-	-	90 131
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	90 131	-	-	90 131

#### Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	83 655	-	-	83 655
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	83 655	-	-	83 655
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	83 655	-	-	83 655

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

#### Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

#### Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

#### Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

#### Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

#### Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

#### Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Fidelity Actions mondiales - Concentré

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

#### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
9 013	10,02

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
8 366	10,02

## États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	136 612	148 328
Trésorerie	10	-
Souscriptions à recevoir	-	46
Sommes à recevoir sur la vente de titres	-	57
	<b>136 622</b>	<b>148 431</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Découvert bancaire	-	57
Sommes à payer sur l'achat de titres	78	-
Rachats à payer	7	131
Charges à payer	378	413
	<b>463</b>	<b>601</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>136 159</b>	<b>147 830</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	27,90	30,05
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	28,37	30,49
PER IAG 75/100	26,94	29,12
PER IAG 75/100 Prestige	27,63	29,77
PER IAG SC 75/75 F	28,90	30,80
PER IAG SC 75/75 Prestige F	29,44	31,28
PER IAG 75/100 F	27,90	29,84
PER IAG 75/100 Prestige F	28,58	30,50
Mes études/Ecoflex	21,69	23,54
Ecoflextra SC 75/75	23,55	25,37
PLA000	40,25	42,07
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	1 592	1 573
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	789	739
PER IAG 75/100	544	521
PER IAG 75/100 Prestige	412	375
PER IAG SC 75/75 F	2	2
PER IAG SC 75/75 Prestige F	4	9
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	-	-
Mes études/Ecoflex	1 909	2 093
Ecoflextra SC 75/75	74	82
PLA000	-	-

## États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Distributions et attributions de fonds de placement	6 681	13 121
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	1 467	2 619
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(14 865)	(2 364)
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(13 398)	255
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(13 398)	255
	<b>(6 717)</b>	<b>13 376</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	4 357	4 755
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(11 074)</b>	<b>8 621</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(2,13)	1,87
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(2,09)	1,74
PER IAG 75/100	(2,09)	1,74
PER IAG 75/100 Prestige	(2,39)	1,54
PER IAG SC 75/75 F	(1,89)	0,48
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(3,84)	1,73
PER IAG 75/100 F	(1,94)	1,91
PER IAG 75/100 Prestige F	(1,92)	1,60
Mes études/Ecoflex	(1,95)	1,39
Ecoflextra SC 75/75	(2,00)	1,68
PLA000	(1,80)	2,70

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

### États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>147 830</b>	<b>126 183</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(11 074)	8 621
Produit d'émission de parts	27 359	47 504
Rachat de parts	(27 956)	(34 478)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(11 671)</b>	<b>21 647</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>136 159</b>	<b>147 830</b>

### États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(11 074)	8 621
Ajustements		
Distributions et attributions de fonds de placement	(6 681)	(13 121)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	(1 467)	(2 619)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	14 865	2 364
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	15 285	10 121
Achats de placements	(10 151)	(18 780)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(35)	71
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>742</b>	<b>(13 343)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	27 405	47 577
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(28 080)	(34 384)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>(675)</b>	<b>13 193</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>67</b>	<b>(150)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>(57)</b>	<b>93</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>10</b>	<b>(57)</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

Fidelity Étoile du Nord<sup>MD</sup>

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022	Nombre	Coût	Valeur
En milliers (sauf le nombre de titres)	de titres	moyen	comptable
		\$	\$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,33 %)</b>			
Fonds Fidelity Étoile du Nord <sup>MD</sup> , série O	4 045 062	125 013	136 612
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,33 %)</b>		<b>125 013</b>	<b>136 612</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,33 %)			(453)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>136 159</b>

## Les 25 principaux titres du fonds sous-jacent

Au 31 décembre 2022	N <sup>bre</sup> de	Coût	Valeur	% de
En milliers	titres/	moyen	comptable	l'actif
(sauf le nombre	Valeur	\$	\$	net
de titres)	nominale			
	\$			
<b>Fonds Fidelity Étoile du Nord<sup>MD</sup>, série O</b>				
Oil & Natural Gas Corp. Ltd.	35 000 641	72 821	84 345	2,23
Elevance Health Inc.	120 000	11 077	83 347	2,20
Microsoft Corp.	220 800	61 999	71 697	1,89
DB Insurance Co. Ltd.	900 000	55 322	63 200	1,67
ITOCHU Corp.	1 300 000	23 531	55 222	1,46
Simplo Technology Co. Ltd.	4 200 000	35 684	52 653	1,39
Universal Health Svcs Inc.				
catégorie B	260 000	36 786	49 599	1,31
Jumbo SA	1 900 000	17 198	44 006	1,16
Redington India Ltd.	13 533 282	9 442	39 982	1,06
Alphabet Inc. catégorie C	330 660	41 856	39 726	1,05
Totalenergies SE ADR	450 000	31 292	37 825	1,00
Fukuda Denshi Co.	800 000	26 315	37 692	1,00
British American Tobacco				
PLC	700 000	30 135	37 493	0,99
Altria Group Inc.	600 000	30 966	37 135	0,98
Johnson & Johnson	150 000	34 208	35 878	0,95
T-Mobile US Inc.	188 504	28 123	35 733	0,94
Asr Nederland NV	550 000	19 728	35 354	0,93
Imperial Brands PLC	1 000 000	38 405	33 730	0,89
Amazon.com Inc.	295 760	48 654	33 639	0,89
Seria Co. Ltd.	1 125 000	948	33 294	0,88
Kingboard Holdings Ltd.	7 750 000	24 464	33 276	0,88
Nestlé SA	200 000	31 152	31 280	0,83
Britvic PLC	2 350 035	29 253	29 890	0,79
NVIDIA Corp.	146 492	29 446	28 987	0,77
Daqin Railway Co. Ltd.				
catégorie A	22 000 854	37 805	28 840	0,76
		<b>806 610</b>	<b>1 093 823</b>	<b>28,90</b>



## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

### Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

#### Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	136 612	-	-	136 612
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	136 612	-	-	136 612
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	136 612	-	-	136 612

#### Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	148 328	-	-	148 328
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	148 328	-	-	148 328
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	148 328	-	-	148 328

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

### Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

#### Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

#### Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

#### Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

#### Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

#### Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
13 661	10,03

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
14 833	10,03

## Actions internationales discipline (iAGP)

Ecoflextra

## États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	159 246	203 136
Trésorerie	2 945	3 751
Souscriptions à recevoir	-	1
Intérêts, dividendes et autres à recevoir	224	89
	<b>162 415</b>	<b>206 977</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Rachats à payer	-	36
Charges à payer	31	42
	<b>31</b>	<b>78</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>162 384</b>	<b>206 899</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
Ecoflextra SRG	9,96	11,25
COLO03	10,72	11,73
PLA000	10,73	11,73
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
Ecoflextra SRG	1 127	1 259
COLO03	14 095	16 424
PLA000	-	-

## États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	5	-
Dividendes	6 789	6 283
Prêts de titres	76	98
Distributions et attributions de fonds de placement	155	198
Revenus de fiducies de revenu	60	19
Gain (perte) de change sur la trésorerie	(13)	(65)
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(29 440)	28 844
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	6 125	(23 025)
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(23 315)	5 819
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	32	21
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	7	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	39	21
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(23 276)	5 840
	<b>(16 204)</b>	<b>12 373</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	365	487
Coûts de transaction	512	540
Impôts étrangers retenus à la source	701	738
	<b>1 578</b>	<b>1 765</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(17 782)</b>	<b>10 608</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
Ecoflextra SRG	(1,37)	0,24
COLO03	(1,06)	0,61
PLA000	(1,02)	0,50

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Actions internationales discipline (iAGP)

Ecoflextra

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>206 899</b>	<b>238 225</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(17 782)	10 608
Produit d'émission de parts	8 008	27 986
Rachat de parts	(34 741)	(69 920)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(44 515)</b>	<b>(31 326)</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>162 384</b>	<b>206 899</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(17 782)	10 608
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	(5)	-
Dividendes	(6 789)	(6 283)
Distributions et attributions de fonds de placement	(155)	(198)
Revenus de fiducies de revenu	(60)	(19)
Impôts étrangers retenus à la source	701	738
Perte (gain) de change sur la trésorerie	13	65
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	29 408	(28 865)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	(6 132)	23 025
Coûts de transaction	512	540
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	239 736	277 620
Achats de placements	(219 634)	(237 823)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(11)	1
Intérêts reçus (payés)	5	-
Dividendes reçus, déduction faite des retenues d'impôts	5 946	4 549
Distributions et attributions de fonds de placement reçus	174	148
Revenus de fiducies de revenu reçus	48	3
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>25 975</b>	<b>44 109</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	8 009	28 016
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(34 777)	(69 888)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>(26 768)</b>	<b>(41 872)</b>
Gain (perte) de change sur la trésorerie	(13)	(65)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(806)</b>	<b>2 172</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>3 751</b>	<b>1 579</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>2 945</b>	<b>3 751</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Actions internationales discipline (iAGP)

Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>ACTIONS AMÉRICAINES (5,89 %)</b>			
<b>CONSOMMATION DISCRÉTIONNAIRE (1,22 %)</b>			
Stellantis NV	102 859	1 926	1 973
<b>BIENS DE CONSOMMATION DE BASE (0,62 %)</b>			
Haleon PLC	28 083	122	150
Nestlé SA	5 411	845	849
		967	999
<b>SANTÉ (4,05 %)</b>			
GSK PLC	93 664	2 060	2 195
QIAGEN NV	3 301	202	224
Roche Holding AG	9 709	4 326	4 165
		6 588	6 584
<b>TOTAL DES ACTIONS AMÉRICAINES</b>		<b>9 481</b>	<b>9 556</b>

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Pays	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
---	------	---------------------	---------------------	---------------------------

### ACTIONS ÉTRANGÈRES (87,17 %)

#### SERVICES DE COMMUNICATION (4,54 %)

Auto Trader Group PLC	Royaume Uni	29 367	308	247
Bezeq The Israeli Telecommunication Corp. Ltd.	Israël	57 208	139	133
Bolloré SE	France	12 074	84	91
Dentsu Group Inc.	Japon	8 722	404	371
Elisa Oyj, catégorie A	Finlande	2 863	194	205
Hakuhodo Dy Holdings Inc.	Japon	8 657	116	118
Kakaku.com Inc.	Japon	9 951	211	216
KDDI Corp.	Japon	40 694	1 607	1 664
Koei Tecmo Holdings Co. Ltd.	Japon	6 208	134	153
Koninklijke KPN NV	Pays-Bas	133 593	544	558
Nippon Telegraph & Telephone corp.	Japon	45 129	1 597	1 743
Scout24 SE	Allemagne	2 032	151	138
Spark New Zealand Ltd.	Nouvelle-Zélande	21 941	91	102
Telefonica Deutschland Holding AG	Allemagne	41 825	149	139
Telstra Group Ltd.	Australie	226 626	791	831
Ubisoft Entertainment SA	France	5 675	200	217
Vivendi SE	France	34 745	399	448
			7 119	7 374

#### CONSOMMATION DISCRÉTIONNAIRE (8,54 %)

adidas AG	Allemagne	336	57	62
Bandai Namco Holdings Inc.	Japon	5 966	530	509
Bayerische Motoren Werke AG	Allemagne	9 158	972	1 104
Bayerische Motoren Werke AG, Priv.	Allemagne	869	91	100
Burberry Group PLC	Royaume Uni	10 936	343	362
Chow Tai Fook Jewellery Group Ltd.	Chine	50 999	133	141
Fast Retailing Co. Ltd.	Japon	93	71	77
Ferrari NV	Italie	3 238	911	937
Genting Singapore Itée	Singapour	183 157	143	177
H & M Hennes & Mauritz AB, catégorie B	Suède	50 489	865	737
Hermès International	France	410	776	857
Honda Motor Co. Ltd.	Japon	41 831	1 411	1 302
Industria de Diseno Textil SA	Espagne	29 184	1 048	1 049
Kering SA	France	418	413	287
La Francaise des Jeux SAEM	France	1 988	130	108
LVMH Moët Hennessy Louis Vuitton SE	France	2 382	1 992	2 342

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Pays	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>CONSOMMATION DISCRÉTIONNAIRE (suite)</b>				
Mercedes-Benz Group AG	Allemagne	7 665	624	681
Next PLC	Royaume Uni	2 128	184	201
Open House Group Co. Ltd.	Japon	3 673	215	182
Pandora AS	Danemark	4 112	361	390
Porsche Automobil Holding SE, Priv.	Allemagne	7 605	593	564
Shimano Inc.	Japon	580	142	125
Subaru Corp.	Japon	26 621	612	554
The Swatch Group AG	Suisse	1 226	414	472
The Swatch Group AG, catégorie B	Suisse	613	38	43
USS Co. Ltd.	Japon	8 025	169	173
ZOZO Inc.	Japon	9 881	361	331
			13 599	13 867

#### BIENS DE CONSOMMATION DE BASE (8,83 %)

Ajinomoto Co. Inc.	Japon	13 237	473	548
British American Tobacco PLC	Royaume Uni	14 100	720	754
Carlsberg AS, catégorie B	Danemark	2 240	467	402
Carrefour SA	France	27 687	637	626
Chocoladefabriken Lindt & Sprüngli AG	Suisse	18	375	374
Coca-Cola Europacific Partners PLC	Royaume Uni	801	54	60
Coca-Cola HBC AG	Italie	9 272	411	298
Diageo PLC	Royaume Uni	31 452	1 625	1 871
Heineken Holding NV	Pays-Bas	1 202	136	125
Imperial Brands PLC	Royaume Uni	16 189	436	547
Japan Tobacco Inc.	Japon	32 433	734	886
Jerónimo Martins SGPS SA	Portugal	7 584	210	221
Kerry Group PLC	Irlande	2 747	347	335
Kirin Holdings Co. Ltd.	Japon	15 397	318	318
Kobayashi Pharmaceutical Co. Ltd.	Japon	651	50	60
L'Oréal SA	France	4 302	2 107	2 075
Nissin Foods Holdings Co. Ltd.	Japon	2 578	243	276
Shiseido Co. Ltd.	Japon	1 052	50	70
Suntory Beverage & Food Ltd.	Japon	5 062	248	234
Swedish Match AB	Suède	34 721	456	513
Tesco PLC	Royaume Uni	47 084	222	172
Unilever PLC	Royaume Uni	31 456	2 065	2 144
WH Group Ltd.	Hong Kong	292 269	286	230
Woolworths Group Ltd.	Australie	25 412	752	784
Yakult Honsha Co. Ltd.	Japon	4 761	344	419
			13 766	14 342

#### ÉNERGIE (5,93 %)

Aker BP ASA	Norvège	6 532	301	260
Eni SpA	Italie	112 330	1 717	2 158
Equinor ASA	Norvège	32 263	1 285	1 561
OMV AG	Autriche	3 717	253	259
Repsol SA	Espagne	19 161	327	412
Shell PLC	Pays-Bas	38 336	1 177	1 453
TotalEnergies SE	France	41 532	2 827	3 522
			7 887	9 625

#### FINANCE (16,04 %)

3i Group PLC	Royaume Uni	17 764	406	388
ANZ Group Holdings Ltd.	Australie	7 629	190	166
Aviva PLC	Royaume Uni	75 516	493	545
Axa SA	France	50 583	1 741	1 906
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA	Espagne	102 529	657	835
Banco Santander SA	Espagne	12 255	47	50



# Actions internationales discipline (iAGP)

Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille (suite)

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Pays	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>TECHNOLOGIES DE L'INFORMATION (suite)</b>				
Hirose Electric Co. Ltd.	Japon	941	192	161
Ibiden Co. Ltd.	Japon	11 935	477	587
Murata Manufacturing Co. Ltd.	Japon	2 444	191	165
Nemetschek SE	Allemagne	2 339	258	161
OBIC Co. Ltd.	Japon	222	44	44
Oracle Corp. Japan	Japon	1 890	193	165
Renesas Electronics Corp.	Japon	46 165	571	561
Shimadzu Corp.	Japon	6 872	368	264
STMicroelectronics NV	Singapour	4 475	230	214
Telefonaktiebolaget LM Ericsson, catégorie B	Suède	105 373	1 203	835
The Sage Group PLC	Royaume Uni	22 872	294	278
Yokogawa Electric Corp.	Japon	7 031	147	152
			10 020	9 428

## MATÉRIAUX (9,10 %)

Anglo American PLC	Afrique du Sud	4 388	207	232
BHP Group Ltd.	Australie	115 816	4 178	4 856
BlueScope Steel Ltd.	Australie	21 601	302	334
CRH PLC	Irlande	9 364	454	504
Evrax PLC	Russie	43 554	436	57
ICL Group Ltd.	Israël	24 589	250	240
Nissan Chemical Corp.	Japon	4 349	296	258
Nitto Denko Corp.	Japon	5 915	519	465
Norsk Hydro ASA	Norvège	41 288	372	416
OCI NV	Pays-Bas	4 047	185	196
Rio Tinto Ltd.	Australie	15 795	1 358	1 690
Rio Tinto PLC	Australie	23 401	1 883	2 211
Shin-Etsu Chemical Co. Ltd.	Japon	12 796	2 090	2 132
Solvay SA, catégorie A	Belgique	1 715	279	234
South32 Ltd.	Australie	202 182	738	743
Tosoh Corp.	Japon	12 839	277	207
			13 824	14 775

## IMMOBILIER (2,05 %)

Aroundtown SA	Allemagne	59 670	337	188
CapitalLand Ascendas REIT	Singapour	120 065	302	332
Ck Asset Holdings Ltd.	Hong Kong	48 517	424	405
Daito Trust Construction Co. Ltd.	Japon	1 878	258	261
Hulic Co. Ltd.	Japon	17 411	234	186
Klépierre SA	France	8 561	251	267
Land Securities Group PLC	Royaume Uni	24 321	263	246
Mirvac Group	Australie	114 944	213	225
Mitsui Fudosan Co. Ltd.	Japon	26 279	676	652
Nomura Real Estate Holdings Inc.	Japon	4 905	151	143
Sino Land Co. Ltd.	Hong Kong	49 145	86	83
Stockland	Australie	69 511	256	232
Vicinity Centres	Australie	57 975	100	107
			3 551	3 327

## SERVICES AUX COLLECTIVITÉS (3,92 %)

Acciona SA	Espagne	494	126	123
Australian Pipeline Ltd.	Australie	20 802	217	206
E.ON SE	Allemagne	57 588	685	777
Elia Group SA	Belgique	634	107	122
ENGIE	France	55 102	927	1 067
Hong Kong & China Gas Co. Ltd.	Hong Kong	262 340	275	338
Iberdrola SA	Espagne	62 737	874	991
National Grid PLC	Royaume Uni	49 100	772	798

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Pays	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>SERVICES AUX COLLECTIVITÉS (suite)</b>				
Naturgy Energy Group SA	Espagne	5 209	184	183
Red Electrica Corp. SA	Espagne	12 390	316	291
SSE PLC	Royaume Uni	37 337	1 023	1 042
Terna - Rete Elettrica Nazionale SpA	Italie	27 489	269	274
Tokyo Gas Co. Ltd.	Japon	5 764	137	153
			5 912	6 365

**TOTAL DES ACTIONS ÉTRANGÈRES** 137 759 141 554

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
---	---------------------	---------------------	---------------------------

## FONDS DE PLACEMENT (5,01 %)

iShares MSCI EAFE ETF	91 479	8 070	8 136
-----------------------	--------	-------	-------

**TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (98,07 %)** 155 310 159 246

AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (1,93 %) 3 138

**TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)** 162 384

## Actions internationales discipline (iAGP)

Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	150 793	-	317	151 110
Fonds de placement	8 136	-	-	8 136
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	158 929	-	317	159 246
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	158 929	-	317	159 246

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	193 976	-	-	193 976
Fonds de placement	9 160	-	-	9 160
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	203 136	-	-	203 136
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	203 136	-	-	203 136

Le Fonds présente les transferts entre les niveaux hiérarchiques à la juste valeur de la fin de la période de présentation de l'information financière au cours de laquelle le transfert s'est produit.

Au cours de l'exercice terminé le 31 décembre 2022, un montant de 552 \$ a été transféré du niveau 1 au niveau 3 en raison du prix de certains instruments financiers qui est resté inchangé depuis plus de 30 jours, ce qui, selon la politique interne de la société, donne lieu à un transfert.

Le tableau suivant présente les instruments financiers comptabilisés à la juste valeur et évalués selon les paramètres du niveau 3 :

	Évaluations de la juste valeur du niveau 3	
	Au 31 décembre 2022 Actions (\$)	Au 31 décembre 2021 Actions (\$)
<b>Solde au début de l'exercice</b>	-	-
Gain (perte) net réalisé sur les placements	(26)	-
Gain (perte) net réalisé sur les dérivés	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente sur les placements	(435)	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente sur les dérivés	-	-
Achats	301	-
Ventes	(75)	-
Transferts vers le niveau 3	552	-
Transferts depuis le niveau 3	-	-
<b>Solde à la fin de l'exercice</b>	<b>317</b>	<b>-</b>
<b>Variation du gain (perte) latent sur les placements et les instruments financiers dérivés détenus à la fin de l'exercice</b>	<b>(432)</b>	<b>-</b>



## Actions internationales discipline (iAGP)

Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

## Techniques d'évaluation

Le tableau suivant présente les données d'entrée non observables importantes et les techniques d'évaluation utilisées pour déterminer les évaluations à la juste valeur de niveau 3:

## Au 31 décembre 2022

Détentions	Techniques d'évaluation	Données non observables	Juste valeur (\$)
Actions	Modèle fondamental interne	Prix d'achat	317

Au 31 décembre 2021, le Fonds ne détenait aucun placement classé au niveau 3.

## Analyse de sensibilité

L'incidence de la hausse ou de la baisse d'une ou de plusieurs variables provenant des méthodes d'évaluation n'entraînerait pas de variation significative de la juste valeur des placements de niveau 3.

## Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risques découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

## Risque de crédit

Au 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Le tableau suivant présente l'exposition directe du Fonds au risque de concentration :

Segments de marché	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2022 (%)	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2021 (%)
Finance	16,04	16,02
Industrie	15,31	14,57
Santé	11,15	11,43
Consommation discrétionnaire	9,76	9,01
Biens de consommation de base	9,45	10,70
Matériaux	9,10	7,05
Énergie	5,93	3,32
Technologies de l'information	5,81	7,80
Fonds de placement – actions	5,01	4,43
Services de communication	4,54	7,68
Services aux collectivités	3,92	3,36
Immobilier	2,05	2,81
Autres éléments de l'actif net	1,93	1,82

## Risque de liquidité

Au 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

## Risque de taux d'intérêt

Au 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

## Risque de change

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de change et l'impact qu'aurait eu sur l'actif net une hausse ou une baisse de 5 % du dollar canadien par rapport à toutes les autres devises, en supposant que tous les autres facteurs soient demeurés constants. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante. Veuillez vous référer à la rubrique « Risque de change » de la note afférente « Risques financiers » aux états financiers pour les codes des devises.

## Au 31 décembre 2022

Devises	Instruments financiers (\$)	Contrats de change (\$)	Exposition totale (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
AUD	15 875	-	15 875	794
CHF	12 127	-	12 127	606
DKK	6 306	-	6 306	315
EUR	44 574	-	44 574	2 229
GBP	22 587	-	22 587	1 129
HKD	1 854	-	1 854	93
ILS	418	-	418	21
JPY	35 562	-	35 562	1 778
NOK	2 017	-	2 017	101
NZD	138	-	138	7
SEK	6 767	-	6 767	338
SGD	3 334	-	3 334	167
USD	8 543	-	8 543	427

# Actions internationales discipline (iAGP)

Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

Au 31 décembre 2021

Devises	Instruments financiers (\$)	Contrats de change (\$)	Exposition totale (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
AUD	11 871	-	11 871	594
CHF	9 707	-	9 707	485
DKK	5 498	-	5 498	275
EUR	70 890	-	70 890	3 544
GBP	29 177	-	29 177	1 459
HKD	4 471	-	4 471	224
ILS	3 789	-	3 789	189
JPY	44 143	-	44 143	2 207
NOK	2 406	-	2 406	120
NZD	540	-	540	27
SEK	7 076	-	7 076	354
SGD	4 275	-	4 275	214
USD	10 099	-	10 099	505

### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'Impact sur le résultat global et l'actif net. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
15 925	9,81

Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
20 314	9,82

# Indiciel international (BlackRock)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	216 948	222 906
Trésorerie	307	451
Souscriptions à recevoir	-	2 722
	<b>217 255</b>	<b>226 079</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Sommes à payer sur l'achat de titres	294	223
Rachats à payer	-	2 759
Charges à payer	148	154
	<b>442</b>	<b>3 136</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>216 813</b>	<b>222 943</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	14,87	16,60
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	15,09	16,82
PER IAG 75/100	14,51	16,26
PER IAG 75/100 Prestige	15,02	16,74
PER IAG autres Séries	18,22	20,40
PER IAG SC 75/75 F	15,44	17,04
PER IAG SC 75/75 Prestige F	15,66	17,24
PER IAG 75/100 F	15,02	16,65
PER IAG 75/100 Prestige F	15,56	17,16
PER IAG SE 100/100 F	18,86	20,91
Mes études/Ecoflex	10,66	11,95
Ecoflextra SC 75/75	11,02	12,31
Ecoflextra SRG	10,74	12,03
COL001	12,66	14,08
COL002	20,49	22,29
COL008	19,73	21,50
COL010	12,71	14,09
COL011	17,94	19,68
COL012	12,61	14,22
COL013	17,14	18,82
COL015	16,37	18,08
COL018	19,63	21,42
COL019	19,73	21,50
COL020	12,65	14,06
COL022	19,74	21,50
COL025	19,74	21,51
COL026	20,49	22,29
COL028	12,84	14,16
COLBR2	20,49	22,29
PLA000	20,58	22,38

### États de la situation financière (suite)

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	730	716
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	381	428
PER IAG 75/100	440	351
PER IAG 75/100 Prestige	502	387
PER IAG autres Séries	52	27
PER IAG SC 75/75 F	1	1
PER IAG SC 75/75 Prestige F	-	8
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	3	3
PER IAG SE 100/100 F	-	-
Mes études/Ecoflex	645	761
Ecoflextra SC 75/75	31	32
Ecoflextra SRG	499	564
COL001	10	10
COL002	724	681
COL008	1 880	1 818
COL010	149	131
COL011	151	183
COL012	-	80
COL013	68	43
COL015	115	149
COL018	497	355
COL019	684	719
COL020	22	21
COL022	488	451
COL025	3 356	2 952
COL026	5	5
COL028	236	196
COLBR2	509	482
PLA000	-	-

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Indiciel international (BlackRock)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers (sauf les montants par part)	2022 \$	2021 \$
<b>REVENUS</b>		
Distributions et attributions de fonds de placement	7 685	5 789
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	1 078	2 268
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(25 783)	11 384
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(24 705)	13 652
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(24 705)	13 652
	(17 020)	19 441
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	1 674	1 663
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	(18 694)	17 778
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(1,76)	1,13
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(2,06)	1,10
PER IAG 75/100	(1,55)	1,04
PER IAG 75/100 Prestige	(1,52)	1,01
PER IAG autres Séries	(1,66)	1,28
PER IAG SC 75/75 F	(1,16)	1,17
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(6,20)	0,44
PER IAG 75/100 F	(1,64)	0,89
PER IAG 75/100 Prestige F	(1,62)	0,60
PER IAG SE 100/100 F	(2,06)	1,11
Mes études/Ecoflex	(1,49)	0,80
Ecoflextra SC 75/75	(1,33)	0,90
Ecoflextra SRG	(1,35)	0,80
COL001	(1,39)	1,00
COL002	(1,55)	2,08
COL008	(1,50)	1,96
COL010	(1,09)	0,81
COL011	(2,47)	1,68
COL012	(4,16)	0,93
COL013	(1,05)	1,25
COL015	(1,69)	1,09
COL018	(1,10)	1,71
COL019	(1,63)	1,95
COL020	(1,39)	1,04
COL022	(1,43)	1,87
COL025	(1,45)	1,94
COL026	(1,48)	1,40
COL028	(0,99)	0,87
COLBR2	(1,66)	2,30
PLA000	(1,80)	1,43

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	222 943	179 987
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(18 694)	17 778
Produit d'émission de parts	81 435	92 819
Rachat de parts	(68 871)	(67 641)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	(6 130)	42 956
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	216 813	222 943

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Indiciel international (BlackRock)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflexextra

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(18 694)	17 778
Ajustements		
Distributions et attributions de fonds de placement	(7 685)	(5 789)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	(1 078)	(2 268)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	25 783	(11 384)
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	27 486	25 373
Achats de placements	(38 477)	(49 083)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(6)	44
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(12 671)</b>	<b>(25 239)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	84 157	90 302
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(71 630)	(64 964)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>12 527</b>	<b>25 338</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(144)</b>	<b>9</b>
TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE	451	442
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>307</b>	<b>451</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Indiciel international (BlackRock)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,06 %)</b>			
Fonds BlackRock CDN MSCI EAFE Equity Index, catégorie D	9 800 476	204 019	216 948
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,06 %)</b>		<b>204 019</b>	<b>216 948</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,06 %)			(135)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>216 813</b>

## Les 25 principaux titres du fonds sous-jacent

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Fonds BlackRock CDN MSCI EAFE Equity Index, catégorie D</b>				
Nestle SA	1 155 176	nd	181 254	2,21
Novo Nordisk Catégorie B	695 389	nd	126 840	1,55
Roche Holding AG	295 121	nd	125 555	1,53
ASML Holding NV	170 746	nd	124 393	1,52
AstraZeneca PLC	650 885	nd	119 007	1,45
Shell PLC	3 051 496	nd	115 685	1,41
LVMH	116 270	nd	114 315	1,40
Novartis AG	908 745	nd	111 246	1,36
BHP Group Ltd.	2 127 969	nd	89 221	1,09
TotalEnergies	1 045 192	nd	88 645	1,08
Toyota Motor Corp.	4 454 660	nd	82 913	1,01
AIA Group Ltd.	5 013 328	nd	75 544	0,92
Unilever PLC	1 069 199	nd	72 878	0,89
Hsbc Holdings PLC	8 387 854	nd	70 502	0,86
Commonwealth Bank of Australia	714 755	nd	67 384	0,82
Sanofi SA	479 180	nd	62 253	0,76
BP PLC	7 903 853	nd	61 178	0,75
SAP	438 643	nd	61 141	0,75
Siemens N AG	321 349	nd	60 243	0,74
Diageo PLC	956 487	nd	56 902	0,70
Sony Group Corp.	529 697	nd	54 585	0,67
CSL Ltd.	202 347	nd	53 503	0,65
Allianz	171 579	nd	49 846	0,61
Loreal SA	101 457	nd	48 944	0,60
British American Tobacco PLC	897 813	nd	48 019	0,59
			<b>2 121 996</b>	<b>25,92</b>

## Indiciel international (BlackRock)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	216 948	-	-	216 948
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	216 948	-	-	216 948
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	216 948	-	-	216 948

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	222 906	-	-	222 906
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	222 906	-	-	222 906
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	222 906	-	-	222 906

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présente.

## Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

## Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

## Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Indiciel international (BlackRock)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

**Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)****Risque de prix**

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

**Au 31 décembre 2022**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
21 695	10,01

**Au 31 décembre 2021**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
22 291	10,00



## Actions internationales

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	403 647	427 147
Trésorerie	8 048	10 770
Souscriptions à recevoir	-	64
Sommes à recevoir sur la vente de titres	-	4
Intérêts, dividendes et autres à recevoir	532	167
	412 227	438 152
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Rachats à payer	-	48
Charges à payer	135	172
	135	220
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>412 092</b>	<b>437 932</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	21,15	23,71
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	21,77	24,31
PER IAG 75/100	20,50	23,04
PER IAG 75/100 Prestige	21,16	23,70
PER IAG SC 75/75 F	21,87	24,28
PER IAG SC 75/75 Prestige F	22,55	24,89
PER IAG 75/100 F	21,24	23,61
PER IAG 75/100 Prestige F	21,97	24,30
Mes études/Ecoflex	19,45	21,99
Ecoflextra SC 75/75	20,52	23,00
COL001	23,70	26,39
COL002	29,60	32,27
COL003	29,73	32,40
COL008	29,60	32,27
COL011	27,84	30,63
COL015	23,92	26,59
COL019	28,70	31,38
COL020	23,70	26,39
COL022	28,70	31,38
COL025	28,71	31,39
COL026	29,61	32,27
COLBR2	29,60	32,27
PLA000	29,73	32,40
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	412	430
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	209	275
PER IAG 75/100	153	158
PER IAG 75/100 Prestige	158	164
PER IAG SC 75/75 F	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	-	-
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	-	-
Mes études/Ecoflex	1 379	1 527
Ecoflextra SC 75/75	21	27
COL001	-	-
COL002	19	27
COL003	11 792	11 196
COL008	34	75
COL011	-	-
COL015	-	-
COL019	34	36
COL020	-	-
COL022	25	46
COL025	56	52
COL026	-	-
COLBR2	325	281
PLA000	-	-

## États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	100	-
Dividendes	15 628	15 457
Prêts de titres	162	308
Distributions et attributions de fonds de placement	631	420
Revenus de fiducies de revenu	138	35
Gain (perte) de change sur la trésorerie	(255)	33
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(66 597)	132 589
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	16 563	(121 843)
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(50 034)	10 746
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	94	(549)
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	11	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	105	(549)
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(49 929)	10 197
	(33 525)	26 450
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	1 616	2 060
Coûts de transaction	1 175	1 338
Impôts étrangers retenus à la source	1 372	1 676
	4 163	5 074
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(37 688)</b>	<b>21 376</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(2,65)	0,38
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(3,11)	0,45
PER IAG 75/100	(2,62)	0,29
PER IAG 75/100 Prestige	(2,60)	0,31
PER IAG SC 75/75 F	(2,42)	0,67
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(2,34)	0,75
PER IAG 75/100 F	(0,98)	0,62
PER IAG 75/100 Prestige F	(2,32)	0,70
Mes études/Ecoflex	(2,70)	0,15
Ecoflextra SC 75/75	(2,89)	0,39
COL001	(2,70)	0,67
COL002	(3,33)	1,36
COL003	(2,53)	1,39
COL008	(4,86)	1,30
COL011	(2,80)	0,95
COL015	(2,66)	0,71
COL019	(2,59)	1,21
COL020	(2,69)	0,67
COL022	(4,42)	1,20
COL025	(2,50)	1,30
COL026	(2,67)	1,22
COLBR2	(2,43)	1,30
PLA000	(2,68)	1,23

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Actions internationales

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>437 932</b>	<b>577 804</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(37 688)	21 376
Produit d'émission de parts	60 534	40 227
Rachat de parts	(48 686)	(201 475)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(25 840)</b>	<b>(139 872)</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>412 092</b>	<b>437 932</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(37 688)	21 376
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	(100)	-
Dividendes	(15 628)	(15 457)
Distributions et attributions de fonds de placement	(631)	(420)
Revenus de fiducies de revenu	(138)	(35)
Impôts étrangers retenus à la source	1 372	1 676
Perte (gain) de change sur la trésorerie	255	(33)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	66 503	(132 040)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	(16 574)	121 843
Coûts de transaction	1 175	1 338
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	501 249	681 946
Achats de placements	(528 849)	(527 611)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(37)	1
Intérêts reçus (payés)	114	-
Dividendes reçus, déduction faite des retenues d'impôts	13 861	11 182
Distributions et attributions de fonds de placement reçus	676	310
Revenus de fiducies de revenu reçus	109	8
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(14 331)</b>	<b>164 084</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	60 598	40 207
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(48 734)	(201 496)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>11 864</b>	<b>(161 289)</b>
Gain (perte) de change sur la trésorerie	(255)	33
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(2 722)</b>	<b>2 828</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>10 770</b>	<b>7 942</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>8 048</b>	<b>10 770</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Actions internationales

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022		Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	Pays	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	
En milliers (sauf le nombre de titres)									
<b>ACTIONS AMÉRICAINES (5,92 %)</b>									
<b>CONSOMMATION DISCRÉTIONNAIRE (1,22 %)</b>									
Stellantis NV		262 562	4 928	5 036					
<b>BIENS DE CONSOMMATION DE BASE (0,62 %)</b>									
Haleon PLC		71 686	311	382					
Nestlé SA		13 814	1 953	2 168					
			2 264	2 550					
<b>SANTÉ (4,08 %)</b>									
GSK PLC		239 093	5 258	5 602					
QIAGEN NV		8 426	517	573					
Roche Holding AG		24 783	11 001	10 631					
			16 776	16 806					
<b>TOTAL DES ACTIONS AMÉRICAINES</b>			<b>23 968</b>	<b>24 392</b>					
Au 31 décembre 2022		Pays	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	Pays	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
En milliers (sauf le nombre de titres)									
<b>ACTIONS ÉTRANGÈRES (87,64 %)</b>									
<b>SERVICES DE COMMUNICATION (4,57 %)</b>									
Auto Trader Group PLC		Royaume Uni	74 965	785	630				
Bezeq The Israeli Telecommunication Corp. Ltd.		Israël	146 034	354	340				
Bolloré SE		France	30 822	215	233				
Dentsu Group Inc.		Japon	22 264	1 027	948				
Elisa Oyj, catégorie A		Finlande	7 308	495	523				
Hakuhodo Dy Holdings Inc.		Japon	22 099	299	302				
Kakaku.com Inc.		Japon	25 404	539	551				
KDDI Corp.		Japon	103 877	4 118	4 248				
Koei Tecmo Holdings Co. Ltd.		Japon	15 847	342	389				
Koninklijke KPN NV		Pays-Bas	341 016	1 391	1 425				
Nippon Telegraph & Telephone corp.		Japon	115 198	4 099	4 450				
Scout24 SE		Allemagne	5 187	387	352				
Spark New Zealand Ltd.		Nouvelle-Zélande	56 009	232	259				
Telefonica Deutschland Holding AG		Allemagne	106 767	380	356				
Telstra Group Ltd.		Australie	578 498	2 019	2 121				
Ubisoft Entertainment SA		France	14 488	511	553				
Vivendi SE		France	88 691	1 020	1 143				
			18 213	18 823					
<b>CONSOMMATION DISCRÉTIONNAIRE (8,59 %)</b>									
adidas AG		Allemagne	860	146	158				
Bandai Namco Holdings Inc.		Japon	15 230	1 352	1 300				
Bayerische Motoren Werke AG		Allemagne	23 377	2 476	2 819				
Bayerische Motoren Werke AG, Priv.		Allemagne	2 219	229	255				
Burberry Group PLC		Royaume Uni	27 917	870	924				
Chow Tai Fook Jewellery Group Ltd.		Chine	130 182	340	360				
Fast Retailing Co. Ltd.		Japon	239	181	198				
Ferrari NV		Italie	8 266	2 318	2 393				
Genting Singapore Itée		Singapour	467 535	365	451				
H & M Hennes & Mauritz AB, catégorie B		Suède	128 881	2 189	1 881				
Hermes International		France	1 047	1 981	2 188				
Honda Motor Co. Ltd.		Japon	106 780	3 593	3 325				
Industria de Diseno Textil SA		Espagne	74 496	2 723	2 677				
Kering SA		France	1 068	1 056	734				
La Francaise des Jeux SAEM		France	5 076	293	276				
LVMH Moët Hennessy Louis Vuitton SE		France	6 081	5 280	5 979				
<b>CONSOMMATION DISCRÉTIONNAIRE (suite)</b>									
Mercedes-Benz Group AG		Allemagne	19 565	1 589	1 737				
Next PLC		Royaume Uni	5 433	469	514				
Open House Group Co. Ltd.		Japon	9 375	548	464				
Pandora AS		Danemark	10 497	923	996				
Porsche Automobil Holding SE, Priv.		Allemagne	19 415	1 515	1 438				
Shimano Inc.		Japon	1 480	360	318				
Subaru Corp.		Japon	67 957	1 562	1 415				
The Swatch Group AG		Suisse	3 128	1 058	1 205				
The Swatch Group AG, catégorie B		Suisse	1 565	97	110				
USS Co. Ltd.		Japon	20 486	434	441				
ZOZO Inc.		Japon	25 223	929	844				
				34 876	35 400				
<b>BIENS DE CONSOMMATION DE BASE (8,85 %)</b>									
Ajinomoto Co. Inc.		Japon	33 790	1 218	1 399				
British American Tobacco PLC		Royaume Uni	35 994	1 825	1 925				
Carlsberg AS, catégorie B		Danemark	5 721	1 199	1 027				
Carrefour SA		France	70 675	1 631	1 598				
Chocoladefabriken Lindt & Spruengli AG		Suisse	47	918	900				
Coca-Cola Europacific Partners PLC		Royaume Uni	2 044	138	153				
Coca-Cola HBC AG		Italie	23 667	1 048	761				
Diageo PLC		Royaume Uni	80 286	4 193	4 776				
Heineken Holding NV		Pays-Bas	3 068	349	320				
Imperial Brands PLC		Royaume Uni	41 324	1 116	1 395				
Japan Tobacco Inc.		Japon	82 790	1 872	2 262				
Jerónimo Martins SGPS SA		Portugal	19 362	536	565				
Kerry Group PLC		Irlande	7 012	885	854				
Kirin Holdings Co. Ltd.		Japon	39 306	813	812				
Kobayashi Pharmaceutical Co. Ltd.		Japon	1 661	128	154				
L'Oréal SA		France	10 980	5 787	5 297				
Nissin Foods Holdings Co. Ltd.		Japon	6 581	620	704				
Shiseido Co. Ltd.		Japon	2 685	129	178				
Suntory Beverage & Food Ltd.		Japon	12 921	632	597				
Swedish Match AB		Suède	83 681	1 104	1 236				
Tesco PLC		Royaume Uni	120 189	571	439				
Unilever PLC		Royaume Uni	80 294	5 279	5 473				
WH Group Ltd.		Hong Kong	746 060	731	588				
Woolworths Group Ltd.		Australie	64 869	1 919	2 000				
Yakult Honsha Co. Ltd.		Japon	12 155	866	1 069				
				35 507	36 482				
<b>ÉNERGIE (5,94 %)</b>									
Aker BP ASA		Norvège	14 429	665	574				
Eni SpA		Italie	286 740	4 359	5 509				
Equinor ASA		Norvège	82 356	3 363	3 985				
OMV AG		Autriche	9 490	635	660				
Repsol SA		Espagne	48 910	830	1 050				
Shell PLC		Pays-Bas	97 857	3 137	3 710				
TotalEnergies SE		France	106 015	7 213	8 992				
				20 202	24 480				
<b>FINANCE (16,14 %)</b>									
3i Group PLC		Royaume Uni	45 347	1 037	991				
ANZ Group Holdings Ltd.		Australie	19 475	487	423				
Aviva PLC		Royaume Uni	192 766	1 260	1 391				
Axa SA		France	129 122	4 508	4 865				
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA		Espagne	261 721	1 671	2 132				
Banco Santander SA		Espagne	31 284	118	127				



## Actions internationales

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille (suite)

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Pays	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Pays	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>TECHNOLOGIES DE L'INFORMATION (suite)</b>					<b>SERVICES AUX COLLECTIVITÉS (suite)</b>				
Hirose Electric Co. Ltd.	Japon	2 403	496	410	Naturgy Energy Group SA	Espagne	13 298	471	467
Ibiden Co. Ltd.	Japon	30 468	1 219	1 497	Red Electrica Corp. SA	Espagne	31 627	808	744
Murata Manufacturing Co. Ltd.	Japon	6 241	489	422	SSE PLC	Royaume Uni	95 309	2 597	2 659
Nemetschek SE	Allemagne	5 967	662	411	Terna - Rete Elettrica Nazionale SpA	Italie	70 172	688	700
OBIC Co. Ltd.	Japon	566	113	113	Tokyo Gas Co. Ltd.	Japon	14 713	349	391
Oracle Corp. Japan	Japon	4 826	504	422				15 014	16 249
Renasas Electronics Corp.	Japon	117 843	1 480	1 432					
Shimadzu Corp.	Japon	17 541	929	675					
STMicroelectronics NV	Singapour	11 425	541	545					
Telefonaktiebolaget LM Ericsson, catégorie B	Suède	268 981	3 013	2 130					
The Sage Group PLC	Royaume Uni	58 386	751	710					
Yokogawa Electric Corp.	Japon	17 949	380	388					
			25 194	24 070					
<b>MATÉRIAUX (9,15 %)</b>					<b>FONDS DE PLACEMENT (4,39 %)</b>				
Anglo American PLC	Afrique du Sud	11 203	526	591	iShares MSCI EAFE ETF		203 603	18 703	18 108
BHP Group Ltd.	Australie	295 639	10 640	12 395					
BlueScope Steel Ltd.	Australie	55 142	772	853					
CRH PLC	Irlande	23 907	1 090	1 286					
Evrax PLC	Russie	96 201	711	127					
ICL Group Ltd.	Israël	62 766	707	613					
Nissan Chemical Corp.	Japon	11 102	753	659					
Nitto Denko Corp.	Japon	15 100	1 319	1 186					
Norsk Hydro ASA	Norvège	105 394	950	1 063					
OCI NV	Pays-Bas	10 331	472	499					
Rio Tinto Ltd.	Australie	40 320	3 467	4 313					
Rio Tinto PLC	Australie	59 735	4 802	5 645					
Shin-Etsu Chemical Co. Ltd.	Japon	32 665	5 300	5 443					
Solvay SA, catégorie A	Belgique	4 379	698	598					
South32 Ltd.	Australie	516 099	1 875	1 897					
Tosoh Corp.	Japon	32 774	720	528					
			34 802	37 696					
<b>IMMOBILIER (2,06 %)</b>					<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (97,95 %)</b>				
Aroundtown SA	Allemagne	152 421	893	481				393 394	403 647
CapitalLand Ascendas REIT	Singapour	306 482	772	848					
Ck Asset Holdings Ltd.	Hong Kong	123 849	1 083	1 033					
Daito Trust Construction Co. Ltd.	Japon	4 795	652	667					
Hulic Co. Ltd.	Japon	44 446	527	475					
Klépierre SA	France	21 854	641	680					
Land Securities Group PLC	Royaume Uni	62 083	670	629					
Mirvac Group	Australie	293 411	544	574					
Mitsui Fudosan Co. Ltd.	Japon	67 082	1 726	1 665					
Nomura Real Estate Holdings Inc.	Japon	12 521	386	364					
Sino Land Co. Ltd.	Hong Kong	125 452	221	213					
Stockland	Australie	177 438	650	592					
Vicinity Centres	Australie	147 991	255	272					
			9 020	8 493					
<b>SERVICES AUX COLLECTIVITÉS (3,94 %)</b>					<b>AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (2,05 %)</b>				
Acciona SA	Espagne	1 262	322	314					8 445
Australian Pipeline Ltd.	Australie	53 101	553	525					
E.ON SE	Allemagne	146 947	1 747	1 983					
Elia Group SA	Belgique	1 618	273	311					
ENGIE	France	140 656	2 354	2 723					
Hong Kong & China Gas Co. Ltd.	Hong Kong	669 659	702	863					
Iberdrola SA	Espagne	160 147	2 179	2 531					
National Grid PLC	Royaume Uni	125 335	1 971	2 038					

## Actions internationales

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	384 838	-	701	385 539
Fonds de placement	18 108	-	-	18 108
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	402 946	-	701	403 647
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	402 946	-	701	403 647

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	405 618	-	-	405 618
Fonds de placement	21 529	-	-	21 529
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	427 147	-	-	427 147
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	427 147	-	-	427 147

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

Le tableau suivant présente les instruments financiers comptabilisés à la juste valeur et évalués selon les paramètres du niveau 3 :

	Évaluations de la juste valeur du niveau 3	
	Au 31 décembre 2022 Actions (\$)	Au 31 décembre 2021 Actions (\$)
<b>Solde au début de l'exercice</b>	-	-
Gain (perte) net réalisé sur les placements	-	-
Gain (perte) net réalisé sur les dérivés	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente sur les placements	(674)	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente sur les dérivés	-	-
Achats	1 375	-
Ventes	-	-
Transferts vers le niveau 3	-	-
Transferts depuis le niveau 3	-	-
<b>Solde à la fin de l'exercice</b>	<b>701</b>	-
<b>Variation du gain (perte) latent sur les placements et les instruments financiers dérivés détenus à la fin de l'exercice</b>	<b>(674)</b>	-

## Techniques d'évaluation

Le tableau suivant présente les instruments financiers comptabilisés à la juste valeur et évalués selon les paramètres du niveau 3 :

## Au 31 décembre 2022

Détentions	Techniques d'évaluation	Données non observables	Juste valeur (\$)
Actions	Modèle fondamental interne	Prix d'achat	701

## Actions internationales

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

**Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)**

Au 31 décembre 2021, le Fonds ne détenait aucun placement classé au niveau 3.

**Analyse de sensibilité**

L'incidence de la hausse ou de la baisse d'une ou de plusieurs variables provenant des méthodes d'évaluation n'entraînerait pas de variation significative de la juste valeur des placements de niveau 3.

**Risques découlant des instruments financiers**

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risques découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

**Risque de crédit**

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

**Risque de concentration**

Le tableau suivant présente l'exposition directe du Fonds au risque de concentration :

Segments de marché	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2022 (%)	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2021 (%)
Finance	16,14	15,74
Industrie	15,41	14,49
Santé	11,23	11,38
Consommation discrétionnaire	9,81	9,41
Biens de consommation de base	9,47	10,35
Matériaux	9,15	7,16
Énergie	5,94	3,31
Technologies de l'information	5,84	8,27
Services de communication	4,57	6,59
Fonds de placement – actions	4,39	4,92
Services aux collectivités	3,94	3,32
Immobilier	2,06	2,59
Autres éléments de l'actif net	2,05	2,47

**Risque de liquidité**

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

**Risque de taux d'intérêt**

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

**Risque de change**

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de change et l'impact qu'aurait eu sur l'actif net une hausse ou une baisse de 5 % du dollar canadien par rapport à toutes les autres devises, en supposant que tous les autres facteurs soient demeurés constants. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante. Veuillez vous référer à la rubrique « Risque de change » de la note afférente « Risques financiers » aux états financiers pour les codes des devises.

**Au 31 décembre 2022**

Devises	Instruments financiers (\$)	Contrats de change (\$)	Exposition totale (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
AUD	40 522	-	40 522	2 026
CHF	30 893	-	30 893	1 545
DKK	16 092	-	16 092	805
EUR	113 756	-	113 756	5 688
GBP	57 631	-	57 631	2 882
HKD	4 727	-	4 727	236
ILS	1 043	-	1 043	52
JPY	90 783	-	90 783	4 539
NOK	5 141	-	5 141	257
NZD	348	-	348	17
SEK	17 100	-	17 100	855
SGD	8 505	-	8 505	425
USD	19 151	-	19 151	958

**Au 31 décembre 2021**

Devises	Instruments financiers (\$)	Contrats de change (\$)	Exposition totale (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
AUD	24 591	-	24 591	1 230
CHF	22 484	-	22 484	1 124
DKK	8 989	-	8 989	449
EUR	150 380	-	150 380	7 519
GBP	62 072	-	62 072	3 104
HKD	8 159	-	8 159	408
ILS	5 430	-	5 430	272
JPY	91 894	-	91 894	4 595
NOK	4 699	-	4 699	235
NZD	1 418	-	1 418	71
SEK	15 027	-	15 027	751
SGD	10 381	-	10 381	519
USD	23 590	-	23 590	1 180

**Risque de prix**

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'impact sur le résultat global et l'actif net. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

## Actions internationales

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

**Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)**

Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
40 365	9,80

Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
42 715	9,75



## Actions Europe Fidelity

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2022
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	37 318	45 990
Trésorerie	-	40
Souscriptions à recevoir	-	25
Sommes à recevoir sur la vente de titres	156	22
	<b>37 474</b>	<b>46 077</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Découvert bancaire	202	-
Sommes à payer sur l'achat de titres	-	61
Rachats à payer	-	8
Charges à payer	106	127
	<b>308</b>	<b>196</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>37 166</b>	<b>45 881</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	18,67	21,59
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	19,00	21,92
PER IAG 75/100	17,93	20,80
PER IAG 75/100 Prestige	18,30	21,19
PER IAG SC 75/75 F	19,30	22,12
PER IAG SC 75/75 Prestige F	19,68	22,46
PER IAG 75/100 F	18,57	21,33
PER IAG 75/100 Prestige F	18,94	21,72
Mes études/Ecoflex	12,23	14,26
Ecoflextra SC 75/75	13,43	15,53
PLA000	28,47	31,98
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	440	456
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	382	389
PER IAG 75/100	105	106
PER IAG 75/100 Prestige	132	134
PER IAG SC 75/75 F	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	-	-
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	-	-
Mes études/Ecoflex	1 385	1 539
Ecoflextra SC 75/75	35	33
PLA000	-	-

## États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Distributions et attributions de fonds de placement	1 107	1 309
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	370	1 154
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(6 797)	2 675
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(6 427)	3 829
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(6 427)	3 829
	<b>(5 320)</b>	<b>5 138</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	1 279	1 465
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(6 599)</b>	<b>3 673</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(3,08)	1,85
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(3,16)	1,84
PER IAG 75/100	(2,92)	1,66
PER IAG 75/100 Prestige	(2,92)	1,66
PER IAG SC 75/75 F	(2,82)	1,10
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(2,79)	1,14
PER IAG 75/100 F	(2,76)	1,03
PER IAG 75/100 Prestige F	(2,77)	1,06
Mes études/Ecoflex	(2,13)	1,10
Ecoflextra SC 75/75	(2,08)	1,30
PLA000	(3,51)	1,94

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Actions Europe Fidelity

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>45 881</b>	<b>42 819</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(6 599)	3 673
Produit d'émission de parts	6 166	10 570
Rachat de parts	(8 282)	(11 181)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(8 715)</b>	<b>3 062</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>37 166</b>	<b>45 881</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(6 599)	3 673
Ajustements		
Distributions et attributions de fonds de placement	(1 107)	(1 309)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	(370)	(1 154)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	6 797	(2 675)
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	5 807	6 222
Achats de placements	(2 650)	(3 965)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(21)	8
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>1 857</b>	<b>800</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	6 191	10 558
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(8 290)	(11 243)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>(2 099)</b>	<b>(685)</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(242)</b>	<b>115</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>40</b>	<b>(75)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>(202)</b>	<b>40</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Actions Europe Fidelity

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,41 %)</b>			
Fonds Fidelity Europe, série O	870 638	34 599	37 318
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,41 %)</b>		<b>34 599</b>	<b>37 318</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,41 %)			(152)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>37 166</b>

## Les 25 principaux titres du fonds sous-jacent

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Fonds Fidelity Europe, série O</b>				
Roche Holding AG (Genusscheine)	19 636	7 361	8 355	4,86
SAP SE	59 072	7 407	8 258	4,81
Reckitt Benckiser Group PLC	78 190	7 674	7 338	4,27
British American Tobacco PLC	130 282	8 140	6 978	4,06
Sanofi	49 862	5 138	6 510	3,79
TotalEnergies SE	68 900	5 068	5 857	3,41
Associated British Foods PLC	221 873	8 069	5 696	3,32
Inditex Sa	157 596	5 870	5 668	3,30
Barclays PLC Ord	2 038 531	5 736	5 252	3,06
Engie SA	269 167	5 078	5 214	3,04
Koninklijke Ahold Delhaize NV	108 529	3 879	4 225	2,46
Prudential PLC	226 807	5 639	4 187	2,44
Coca-Cola HBC AG	119 772	3 694	3 868	2,25
Unilever PLC	55 680	3 616	3 806	2,22
Vonovia SE	118 976	7 679	3 795	2,21
Unilever PLC	55 710	3 617	3 785	2,20
The Sage Group PLC	299 082	3 150	3 650	2,13
Publicis Groupe SA	39 801	2 820	3 443	2,00
Scor SE	108 388	3 876	3 376	1,97
Ericsson (Lm) Tele Co. Catégorie B	414 802	4 700	3 291	1,92
Puma SE	39 068	4 140	3 211	1,87
Shell PLC	81 932	2 278	3 127	1,82
RELX PLC (NI)	79 634	2 450	2 982	1,74
Prosus NV	31 005	2 996	2 898	1,69
St. James's Place PLC	155 875	3 373	2 794	1,63
	<b>123 448</b>	<b>117 564</b>	<b>68,47</b>	

## Actions Europe Fidelity

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	37 318	-	-	37 318
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	37 318	-	-	37 318
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	37 318	-	-	37 318

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	45 990	-	-	45 990
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	45 990	-	-	45 990
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	45 990	-	-	45 990

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

## Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

## Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

## Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
3 732	10,04

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
4 599	10,02

## Actions américaines discipline (iAGP)

Ecoflextra

## États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	314 021	394 829
Trésorerie	463	5 686
Souscriptions à recevoir	-	6
Intérêts, dividendes et autres à recevoir	109	93
	<b>314 593</b>	<b>400 614</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Rachats à payer	-	252
Charges à payer	134	179
	<b>134</b>	<b>431</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>314 459</b>	<b>400 183</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
Ecoflextra SRG	11,40	13,11
COLO03	12,20	13,62
PLA000	12,20	13,62
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
Ecoflextra SRG	4 675	4 980
COLO03	21 411	24 578
PLA000	-	-

## États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	42	-
Dividendes	4 680	7 275
Prêts de titres	6	5
Revenus de fiducies de revenu	243	252
Gain (perte) de change sur la trésorerie	430	(196)
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	13 871	30 874
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(58 836)	61 273
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(44 965)	92 147
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	(158)	(90)
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	1	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	(157)	(90)
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(45 122)	92 057
	<b>(39 721)</b>	<b>99 393</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	1 621	1 781
Coûts de transaction	91	163
Impôts étrangers retenus à la source	671	767
	<b>2 383</b>	<b>2 711</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(42 104)</b>	<b>96 682</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
Ecoflextra SRG	(1,77)	2,59
COLO03	(1,51)	3,00
PLA000	(1,43)	2,33

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Actions américaines discipline (iAGP)

Ecoflextra

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>400 183</b>	<b>378 999</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(42 104)	96 682
Produit d'émission de parts	23 049	8 264
Rachat de parts	(66 669)	(83 762)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(85 724)</b>	<b>21 184</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>314 459</b>	<b>400 183</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>FLUX DE TRÉSorerIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(42 104)	96 682
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	(42)	-
Dividendes	(4 680)	(7 275)
Revenus de fiducies de revenu	(243)	(252)
Impôts étrangers retenus à la source	671	767
Perte (gain) de change sur la trésorerie	(430)	196
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	(13 713)	(30 784)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	58 835	(61 273)
Coûts de transaction	91	163
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	197 792	313 520
Achats de placements	(162 179)	(238 672)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(45)	10
Intérêts reçus (payés)	24	(1)
Dividendes reçus, déduction faite des retenues d'impôts	3 993	4 378
Revenus de fiducies de revenu reçus	243	252
<b>FLUX DE TRÉSorerIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>38 213</b>	<b>77 711</b>
<b>FLUX DE TRÉSorerIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	23 055	8 316
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(66 921)	(83 512)
<b>FLUX DE TRÉSorerIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>(43 866)</b>	<b>(75 196)</b>
Gain (perte) de change sur la trésorerie	430	(196)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSorerIE</b>	<b>(5 223)</b>	<b>2 319</b>
<b>TRÉSorerIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>5 686</b>	<b>3 367</b>
<b>TRÉSorerIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>463</b>	<b>5 686</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Actions américaines discipline (iAGP)

## Ecoflextra

### Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>ACTIONS AMÉRICAINES (99,37 %)</b>				<b>SANTÉ (suite)</b>			
<b>SERVICES DE COMMUNICATION (8,85 %)</b>				Johnson & Johnson			
Alphabet Inc., catégorie A	105 300	11 676	12 588	Merck & Co. Inc.	15 190	1 808	2 284
Meta Platforms Inc., catégorie A	22 030	4 930	3 592	Pfizer Inc.	32 010	1 815	2 222
Netflix Inc.	6 270	2 638	2 505	Thermo Fisher Scientific Inc.	6 920	4 060	5 163
Take-Two Interactive Software Inc.	31 140	5 217	4 394	UnitedHealth Group Inc.	10 800	4 498	7 758
The Walt Disney Co.	15 540	2 645	1 829	Vertex Pharmaceuticals Inc.	5 070	1 780	1 984
Verizon Communications Inc.	54 660	3 967	2 918			44 524	53 982
		31 073	27 826	<b>INDUSTRIE (6,62 %)</b>			
<b>CONSOMMATION DISCRÉTIONNAIRE (10,78 %)</b>				Carrier Global Corp.			
Amazon.com Inc.	80 925	16 544	9 211	CSX Corp.	63 790	2 610	2 678
Crocs Inc.	17 700	2 631	2 600	Eaton corp. PLC	12 670	1 914	2 694
Dollar General Corp.	10 980	3 092	3 664	Emerson Electric Co.	16 090	1 875	2 094
McDonald's Corp.	8 080	2 392	2 885	Honeywell International Inc.	15 160	3 342	4 402
O'Reilly Automotive Inc.	2 630	2 011	3 008	Illinois Tool Works Inc.	7 430	1 847	2 218
RH	12 380	5 770	4 482	Lockheed Martin Corp.	4 740	2 303	3 124
Tapestry Inc.	81 060	3 546	4 182	Southwest Airlines Co.	32 460	1 902	1 481
The Home Depot Inc.	9 060	3 462	3 877			17 379	20 818
		39 448	33 909	<b>TECHNOLOGIES DE L'INFORMATION (24,26 %)</b>			
<b>BIENS DE CONSOMMATION DE BASE (6,35 %)</b>				Accenture PLC, catégorie A			
Bunge Ltd.	15 060	2 059	2 036	Advanced Micro Devices Inc.	20 290	2 306	1 781
Bunge Ltd.	550	63	74	Amphenol Corp., catégorie A	15 140	1 613	1 562
Costco Wholesale Corp.	6 900	3 354	4 268	Analog Devices Inc.	14 080	2 964	3 129
PepsiCo Inc.	16 510	3 186	4 041	Apple Inc.	85 685	13 563	15 085
The Hershey Company	8 790	1 769	2 758	Applied Materials Inc.	41 470	5 406	5 472
The Procter & Gamble Co.	22 040	3 963	4 526	Broadcom Inc.	4 830	2 504	3 659
Walmart Inc.	11 800	2 147	2 267	Cisco Systems Inc.	60 190	3 728	3 885
		16 541	19 970	Intuit Inc.	2 930	1 348	1 545
<b>ÉNERGIE (6,37 %)</b>				Lam Research Corp.			
Chevron Corp.	29 280	4 552	7 121	Mastercard Inc., catégorie A	12 920	6 000	6 087
Diamondback Energy Inc.	8 490	1 652	1 573	Microsoft Corp.	45 070	12 918	14 645
EOG Resources Inc.	26 950	3 140	4 729	Qualcomm Inc.	14 300	2 356	2 130
EQT Corp.	25 890	1 468	1 187	Salesforce.com Inc.	11 160	3 669	2 005
Occidental Petroleum Corp.	14 280	1 323	1 219	ServiceNow Inc.	6 440	4 130	3 388
Ovintiv Inc.	22 960	1 619	1 578	Synopsys Inc.	6 830	1 940	2 955
The Williams Cos. Inc.	58 900	1 732	2 626	VMware Inc.	27 023	3 982	4 495
		15 486	20 033			72 187	76 296
<b>FINANCE (10,68 %)</b>				<b>MATÉRIAUX (3,16 %)</b>			
Bank of America Corp.	118 910	4 958	5 336	Ashland Global Holdings Inc.	19 643	2 341	2 862
BlackRock Inc., catégorie A	4 290	3 474	4 119	CF Industries Holdings Inc.	17 190	2 448	1 984
Chubb Ltd.	9 390	1 897	2 807	Crown Holdings Inc.	14 324	1 786	1 595
JPMorgan Chase & Co.	30 570	4 626	5 555	DuPont de Nemours Inc.	26 740	2 510	2 487
KKR & Co. Inc.	17 700	835	1 113	Newmont Corp.	15 760	1 254	1 008
Marsh & McLennan Cos. Inc.	11 730	1 704	2 630			10 339	9 936
MetLife Inc.	52 100	3 747	5 109	<b>IMMOBILIER (2,75 %)</b>			
Morgan Stanley	17 100	1 983	1 970	Equinix Inc., REIT	1 530	1 578	1 358
Raymond James Financial Inc.	18 180	2 540	2 632	Lamar Advertising Co., catégorie A	16 520	1 755	2 113
S&P Global Inc.	3 390	1 466	1 538	Mid-America Apartment Communities Inc.	13 550	2 135	2 882
SVB Financial Group	2 430	1 648	758	SBA Communications Corp., catégorie A	6 020	2 420	2 287
		28 878	33 567			7 888	8 640
<b>SANTÉ (17,17 %)</b>				<b>SERVICES AUX COLLECTIVITÉS (2,38 %)</b>			
Abbott Laboratories	25 270	3 627	3 759	NextEra Energy Inc.	48 050	4 480	5 443
Abbvie Inc.	12 760	1 897	2 794	The AES Corp.	52 630	1 515	2 051
Biogen Inc.	3 920	1 333	1 471			5 995	7 494
Boston Scientific Corp.	88 310	4 869	5 537	<b>TOTAL DES ACTIONS AMÉRICAINES</b>			
Bristol-Myers Squibb Co.	59 860	4 876	5 836		<b>289 738</b>		<b>312 471</b>
Centene Corp.	29 350	2 693	3 261				
Danaher Corp.	9 480	3 681	3 409				
IQVIA Holdings Inc.	14 630	3 789	4 062				



# Actions américaines discipline (iAGP)

Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille (suite)

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Pays	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>ACTIONS ÉTRANGÈRES (0,19 %)</b>				
<b>TECHNOLOGIES DE L'INFORMATION (0,19 %)</b>				
Wix.com Ltd.	Israël	5 820	644	606
<b>PLACEMENTS À COURT TERME (0,30 %)</b>			<b>944</b>	<b>944</b>
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (99,86 %)</b>			<b>291 326</b>	<b>314 021</b>
<b>AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (0,14 %)</b>				<b>438</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>				<b>314 459</b>

## Actions américaines discipline (iAGP)

Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	313 077	-	-	313 077
Fonds de placement	-	-	-	-
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	944	-	944
	313 077	944	-	314 021
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	313 077	944	-	314 021

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	394 379	-	-	394 379
Fonds de placement	-	-	-	-
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	450	-	450
	394 379	450	-	394 829
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	394 379	450	-	394 829

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Le tableau suivant présente l'exposition directe du Fonds au risque de concentration :

Segments de marché	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2022 (%)	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2021 (%)
Technologies de l'information	24,45	28,23
Santé	17,17	15,35
Consommation discrétionnaire	10,78	10,67
Finance	10,68	9,59
Services de communication	8,85	9,51
Industrie	6,62	7,98
Énergie	6,37	3,40
Biens de consommation de base	6,35	6,19
Matériaux	3,16	2,90
Immobilier	2,75	2,54
Services aux collectivités	2,38	2,19
Placements à court terme	0,30	0,11
Autres éléments de l'actif net	0,14	1,34

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

### Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

### Risque de change

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de change et l'impact qu'aurait eu sur l'actif net une hausse ou une baisse de 5 % du dollar canadien par rapport à toutes les autres devises, en supposant que tous les autres facteurs soient demeurés constants. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante. Veuillez vous référer à la rubrique « Risque de change » de la note afférente « Risques financiers » aux états financiers pour les codes des devises.

#### Au 31 décembre 2022

Devises	Instruments financiers (\$)	Contrats de change (\$)	Exposition totale (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
USD	313 635	-	313 635	15 682

#### Au 31 décembre 2021

Devises	Instruments financiers (\$)	Contrats de change (\$)	Exposition totale (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
USD	400 092	-	400 092	20 005

### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'impact sur le résultat global et l'actif net. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
31 308	9,96

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
39 438	9,85

# Indiciel américain (BlackRock)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	554 825	523 030
Trésorerie	2 171	1 981
Souscriptions à recevoir	-	477
	<b>556 996</b>	<b>525 488</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Sommes à payer sur l'achat de titres	2 116	1 419
Rachats à payer	2	267
Charges à payer	1 315	1 194
	<b>3 433</b>	<b>2 880</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>553 563</b>	<b>522 608</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	38,32	44,90
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	38,90	45,49
PER IAG 75/100	37,35	43,87
PER IAG 75/100 Prestige	38,42	44,96
PER IAG autres Séries	46,97	55,17
PER IAG SC 75/75 F	39,75	46,03
PER IAG SC 75/75 Prestige F	40,31	46,65
PER IAG 75/100 F	38,66	44,94
PER IAG 75/100 Prestige F	39,79	46,06
PER IAG SE 100/100 F	48,69	56,51
Mes études/Ecoflex	26,11	30,70
Ecoflextra SC 75/75	27,01	31,65
Ecoflextra SRG	26,40	30,99
PLA000	53,00	60,46
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	4 899	3 440
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2 833	2 234
PER IAG 75/100	1 772	1 324
PER IAG 75/100 Prestige	1 318	995
PER IAG autres Séries	385	299
PER IAG SC 75/75 F	4	3
PER IAG SC 75/75 Prestige F	4	1
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	3	3
PER IAG SE 100/100 F	-	-
Mes études/Ecoflex	3 223	3 304
Ecoflextra SC 75/75	103	107
Ecoflextra SRG	1 262	1 357
PLA000	-	-

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	3	1
Distributions et attributions de fonds de placement	14 000	4 636
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	3 883	3 572
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(86 839)	92 555
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(82 956)	96 127
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(82 956)	96 127
	<b>(68 953)</b>	<b>100 764</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	14 544	11 465
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(83 497)</b>	<b>89 299</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(5,90)	8,84
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(6,25)	8,99
PER IAG 75/100	(5,98)	8,53
PER IAG 75/100 Prestige	(5,98)	8,77
PER IAG autres Séries	(7,63)	10,14
PER IAG SC 75/75 F	(5,16)	12,05
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(2,91)	7,63
PER IAG 75/100 F	(6,02)	8,42
PER IAG 75/100 Prestige F	(6,32)	7,58
PER IAG SE 100/100 F	(7,51)	9,48
Mes études/Ecoflex	(4,66)	5,84
Ecoflextra SC 75/75	(4,78)	6,14
Ecoflextra SRG	(4,66)	5,92
PLA000	(7,47)	10,87

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Indiciel américain (BlackRock)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>522 608</b>	<b>322 883</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(83 497)	89 299
Produit d'émission de parts	221 181	216 466
Rachat de parts	(106 729)	(106 040)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>30 955</b>	<b>199 725</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>553 563</b>	<b>522 608</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(83 497)	89 299
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	(3)	(1)
Distributions et attributions de fonds de placement	(14 000)	(4 636)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	(3 883)	(3 572)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	86 839	(92 555)
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	19 489	12 648
Achats de placements	(119 543)	(111 405)
Augmentation (diminution) des charges à payer	121	466
Intérêts reçus (payés)	3	1
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(114 474)</b>	<b>(109 755)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	221 658	216 492
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(106 994)	(105 873)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>114 664</b>	<b>110 619</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>190</b>	<b>864</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>1 981</b>	<b>1 117</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>2 171</b>	<b>1 981</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Indiciel américain (BlackRock)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022	Nombre	Coût	Valeur
En milliers (sauf le nombre de titres)	de titres	moyen	comptable
		\$	\$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,23 %)</b>			
Fonds BlackRock CDN US Equity Index, catégorie D	14 942 969	460 404	554 825
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,23 %)</b>		<b>460 404</b>	<b>554 825</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,23 %)			(1 262)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>553 563</b>

## Les 25 principaux titres du fonds sous-jacent

Au 31 décembre 2022	Nbre de	Coût	Valeur	% de
En milliers	titres/	moyen	comptable	l'actif
(sauf le nombre	Valeur/	\$	\$	net
de titres)	nominale			
	\$			
<b>Fonds BlackRock CDN US Equity Index, catégorie D</b>				
Apple Inc.	4 584 852	nd	807 157	6,01
Microsoft Corp.	2 285 576	nd	742 684	5,53
Amazon.com Inc.	2 721 636	nd	309 765	2,31
Berkshire Hathaway Inc. Catégorie B	552 306	nd	231 164	1,72
Alphabet Inc. Catégorie A	1 831 043	nd	218 896	1,63
UnitedHealth Group Inc.	286 634	nd	205 909	1,53
Alphabet Inc. Catégorie C	1 622 230	nd	195 032	1,45
Johnson & Johnson	801 279	nd	191 788	1,43
Exxon Mobil Corp.	1 262 083	nd	188 620	1,40
JPMorgan Chase & Co.	898 712	nd	163 295	1,22
NVIDIA Corp.	762 888	nd	151 061	1,12
Procter & Gamble	727 238	nd	149 343	1,11
Visa Inc. Catégorie A	501 779	nd	141 253	1,05
Tesla Inc.	822 312	nd	137 246	1,02
The Home Depot Inc.	313 856	nd	134 323	1,00
Chevron Corp.	545 926	nd	132 769	0,99
Mastercard Inc. Catégorie A	260 518	nd	122 745	0,91
Eli Lilly	241 498	nd	119 710	0,89
Pfizer Inc.	1 718 900	nd	119 339	0,89
Abbvie Inc.	541 533	nd	118 581	0,88
Merck & Co. Inc.	778 081	nd	116 970	0,87
Meta Platforms Inc. Catégorie A	690 145	nd	112 531	0,84
PepsiCo Inc.	422 563	nd	103 437	0,77
Coca-cola	1 194 426	nd	102 946	0,77
Bank of America Corp.	2 141 881	nd	96 119	0,72
		<b>5 112 683</b>	<b>38,06</b>	

## Indiciel américain (BlackRock)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	554 825	-	-	554 825
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	554 825	-	-	554 825
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	554 825	-	-	554 825

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	523 030	-	-	523 030
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	523 030	-	-	523 030
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	523 030	-	-	523 030

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

## Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

## Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

## Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Indiciel américain (BlackRock)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflexextra

**Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)****Risque de prix**

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

**Au 31 décembre 2022**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
55 482	10,02

**Au 31 décembre 2021**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
52 303	10,01



# Fidelity Vision stratégique

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	251 738	284 607
Trésorerie	-	1 042
Souscriptions à recevoir	-	598
Sommes à recevoir sur la vente de titres	492	-
	<b>252 230</b>	<b>286 247</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Découvert bancaire	563	-
Sommes à payer sur l'achat de titres	-	1 041
Rachats à payer	6	207
Charges à payer	638	684
	<b>1 207</b>	<b>1 932</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>251 023</b>	<b>284 315</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	12,48	16,14
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	12,55	16,21
PER IAG 75/100	12,36	16,03
PER IAG 75/100 Prestige	12,51	16,17
PER IAG SC 75/75 F	12,91	16,52
PER IAG SC 75/75 Prestige F	13,02	16,63
PER IAG 75/100 F	12,80	16,41
PER IAG 75/100 Prestige F	12,96	16,57
Ecoflextra SC 75/75	12,48	16,14
PLA000	13,69	17,21
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	8 541	6 935
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	5 880	5 613
PER IAG 75/100	2 652	2 236
PER IAG 75/100 Prestige	2 953	2 665
PER IAG SC 75/75 F	14	14
PER IAG SC 75/75 Prestige F	3	68
PER IAG 75/100 F	3	11
PER IAG 75/100 Prestige F	4	4
Ecoflextra SC 75/75	50	53
PLA000	-	-

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	-	2
Distributions et attributions de fonds de placement	2 944	13 879
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(1 454)	404
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(62 462)	30 598
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(63 916)	31 002
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(63 916)	31 002
	<b>(60 972)</b>	<b>44 883</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	7 412	6 026
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(68 384)</b>	<b>38 857</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(3,42)	2,77
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(3,62)	2,73
PER IAG 75/100	(3,46)	2,73
PER IAG 75/100 Prestige	(3,52)	2,74
PER IAG SC 75/75 F	(3,35)	2,78
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(8,54)	3,43
PER IAG 75/100 F	(6,25)	3,20
PER IAG 75/100 Prestige F	(3,62)	2,51
Ecoflextra SC 75/75	(3,71)	2,80
PLA000	(3,51)	3,40

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Fidelity Vision stratégique

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>284 315</b>	<b>129 369</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(68 384)	38 857
Produit d'émission de parts	104 276	193 649
Rachat de parts	(69 184)	(77 560)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(33 292)</b>	<b>154 946</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>251 023</b>	<b>284 315</b>

### États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(68 384)	38 857
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	-	(2)
Distributions et attributions de fonds de placement	(2 944)	(13 879)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	1 454	(404)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	62 462	(30 598)
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	16 115	3 602
Achats de placements	(45 751)	(114 625)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(46)	391
Intérêts reçus (payés)	-	3
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(37 094)</b>	<b>(116 655)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	104 874	193 678
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(69 385)	(77 581)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>35 489</b>	<b>116 097</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(1 605)</b>	<b>(558)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>1 042</b>	<b>1 600</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>(563)</b>	<b>1 042</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Fidelity Vision stratégique

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,29 %)</b>			
Fiducie de placement Fidelity Vision Stratégique	13 905 642	276 664	251 738
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,29 %)</b>		<b>276 664</b>	<b>251 738</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,29 %)			(715)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>251 023</b>

## Les 25 principaux titres du fonds sous-jacent

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Fiducie de placement Fidelity Vision Stratégique</b>				
Berkshire Hathaway Inc. Catégorie A	1 114	537 499	706 983	7,23
Apple Inc.	2 885 000	452 460	507 544	5,19
UnitedHealth Group Inc.	700 955	307 582	503 190	5,14
Meta Platforms Inc. Catégorie A	2 614 672	746 390	426 036	4,35
Eli Lilly and Co.	647 639	173 851	320 806	3,28
Alphabet Inc. Catégorie A	2 586 880	329 037	309 038	3,16
Regeneron Pharmaceuticals Inc.	267 453	201 951	261 274	2,67
Amazon.com Inc.	2 281 380	350 006	259 475	2,65
Microsoft Corp.	761 000	142 263	247 109	2,53
Vertex Pharmaceuticals Inc.	624 900	197 547	244 341	2,50
NVIDIA Corp.	952 316	114 327	188 438	1,93
Amphenol Corp. Catégorie A	1 561 371	134 820	160 967	1,65
Bank of America Corp.	3 485 516	170 012	156 306	1,60
ConocoPhillips	858 000	117 345	137 084	1,40
The Progressive Corp.	767 164	107 232	134 735	1,38
Exxon Mobil Corp.	892 300	115 302	133 262	1,36
Netflix Inc.	322 880	109 736	128 915	1,32
United Parcel Service Inc. Catégorie B	536 568	118 295	126 297	1,29
Accenture PLC Catégorie A	337 800	102 146	122 048	1,25
Chevron Corp.	475 700	104 805	115 609	1,18
Costco Wholesale Corp.	184 700	82 844	114 163	1,17
Qualcomm Inc.	753 700	121 861	112 195	1,15
The Travelers Companies Inc.	441 200	98 118	112 004	1,14
JPMorgan Chase & Co.	589 838	116 543	107 098	1,09
Danaher Corp.	252 933	67 654	90 899	0,93
	<b>5 119 626</b>	<b>5 725 816</b>	<b>58,54</b>	

# Fidelity Vision stratégique

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

#### Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

#### Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	251 738	-	-	251 738
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	251 738	-	-	251 738
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	251 738	-	-	251 738

#### Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	284 607	-	-	284 607
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	284 607	-	-	284 607
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	284 607	-	-	284 607

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

#### Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présente.

#### Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

#### Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

#### Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

#### Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

#### Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

# Fidelity Vision stratégique

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
25 174	10,03

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
28 461	10,01

## Innovation thématique

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	619 760	979 135
Trésorerie	12 652	25 700
Souscriptions à recevoir	-	730
Intérêts, dividendes et autres à recevoir	308	431
	<b>632 720</b>	<b>1 005 996</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Rachats à payer	-	367
Charges à payer	946	1 086
	<b>946</b>	<b>1 453</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>631 774</b>	<b>1 004 543</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	20,14	25,55
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	20,48	25,88
PER IAG 75/100	19,98	25,39
PER IAG 75/100 Prestige	20,30	25,71
PER IAG autres Séries	19,91	25,35
PER IAG SC 75/75 F	20,87	26,19
PER IAG SC 75/75 Prestige F	21,24	26,53
PER IAG 75/100 F	20,68	26,02
PER IAG 75/100 Prestige F	21,05	26,36
PER IAG SE 100/100 F	20,64	25,98
Mes études/Ecoflex	19,28	24,80
Ecoflextra SC 75/75	20,14	25,55
COL001	20,33	25,73
COL002	22,42	27,72
COL003	22,46	27,76
COL008	22,37	27,68
COL011	21,35	26,69
COL015	20,76	26,14
COL019	22,12	27,44
COL020	20,32	25,73
COL022	22,13	27,45
COL025	22,12	27,44
COLBR2	22,42	27,72
PLA000	22,46	27,76
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	8 519	7 052
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	6 106	5 794
PER IAG 75/100	2 699	2 354
PER IAG 75/100 Prestige	3 137	2 987
PER IAG autres Séries	468	393
PER IAG SC 75/75 F	4	4
PER IAG SC 75/75 Prestige F	22	55
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	7	2
PER IAG SE 100/100 F	-	-
Mes études/Ecoflex	265	292
Ecoflextra SC 75/75	127	136
COL001	3	4
COL002	94	99
COL003	8 390	18 083
COL008	137	164
COL011	-	-
COL015	-	-
COL019	31	38
COL020	-	-
COL022	47	53
COL025	196	130
COLBR2	2	2
PLA000	-	-

## États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	136	2
Dividendes	6 333	7 087
Prêts de titres	25	50
Distributions et attributions de fonds de placement	71	-
Revenus de fiducies de revenu	427	333
Gain (perte) de change sur la trésorerie	1 992	(301)
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(15 561)	92 281
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(160 226)	51 482
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(175 787)	143 763
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	(137)	97
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	4	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	(133)	97
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(175 920)	143 860
	<b>(166 936)</b>	<b>151 031</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	11 080	8 984
Coûts de transaction	965	1 013
Impôts étrangers retenus à la source	852	1 038
	<b>12 897</b>	<b>11 035</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(179 833)</b>	<b>139 996</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(5,19)	3,82
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(5,39)	3,90
PER IAG 75/100	(5,27)	3,75
PER IAG 75/100 Prestige	(5,42)	3,83
PER IAG autres Séries	(5,23)	3,73
PER IAG SC 75/75 F	(5,16)	4,50
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(7,62)	3,56
PER IAG 75/100 F	(7,36)	4,21
PER IAG 75/100 Prestige F	(3,26)	3,14
PER IAG SE 100/100 F	(5,35)	3,03
Mes études/Ecoflex	(5,63)	3,60
Ecoflextra SC 75/75	(5,59)	3,81
COL001	(5,60)	4,02
COL002	(5,36)	4,64
COL003	(7,77)	4,81
COL008	(5,71)	4,93
COL011	(5,34)	4,02
COL015	(5,39)	3,81
COL019	(5,50)	3,91
COL020	(5,44)	3,73
COL022	(5,45)	4,68
COL025	(4,83)	4,51
COLBR2	(4,98)	5,71
PLA000	(5,30)	4,31

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Innovation thématique

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>1 004 543</b>	<b>629 167</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(179 833)	139 996
Produit d'émission de parts	211 727	462 502
Rachat de parts	(404 663)	(227 122)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(372 769)</b>	<b>375 376</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>631 774</b>	<b>1 004 543</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(179 833)	139 996
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	(136)	(2)
Dividendes	(6 333)	(7 087)
Distributions et attributions de fonds de placement	(71)	-
Revenus de fiducies de revenu	(427)	(333)
Impôts étrangers retenus à la source	852	1 038
Perte (gain) de change sur la trésorerie	(1 992)	301
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	15 698	(92 378)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	160 222	(51 482)
Coûts de transaction	965	1 013
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	1 332 890	1 578 813
Achats de placements	(1 150 324)	(1 786 411)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(140)	636
Intérêts reçus (payés)	60	(6)
Dividendes reçus, déduction faite des retenues d'impôts	5 557	6 040
Distributions et attributions de fonds de placement reçues	71	-
Revenus de fiducies de revenu reçus	474	213
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>177 533</b>	<b>(209 649)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	212 457	462 285
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(405 030)	(226 989)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>(192 573)</b>	<b>235 296</b>
Gain (perte) de change sur la trésorerie	1 992	(301)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(13 048)</b>	<b>25 346</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>25 700</b>	<b>354</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>12 652</b>	<b>25 700</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Innovation thématique

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>ACTIONS CANADIENNES (1,55 %)</b>				<b>SANTÉ (suite)</b>			
<b>SANTÉ (0,43 %)</b>				Centene Corp.	37 280	3 755	4 143
BELLUS Santé inc.	246 160	2 656	2 741	Danaher Corp.	15 090	4 443	5 427
<b>TECHNOLOGIES DE L'INFORMATION (0,31 %)</b>				Eli Lilly and Co.	15 000	6 183	7 435
Coveo Solutions Inc.	214 340	3 287	1 946	Exact Sciences Corp.	55 040	3 419	3 692
<b>SERVICES AUX COLLECTIVITÉS (0,81 %)</b>				Guardant Health Inc.	12 115	800	446
Northland Power Inc.	137 320	4 958	5 099	Illumina Inc.	12 140	3 357	3 326
<b>TOTAL DES ACTIONS CANADIENNES</b>				IQVIA Holdings Inc.	20 350	5 341	5 649
				iRhythm Technologies Inc.	32 830	5 571	4 167
				Johnson & Johnson	40 470	8 699	9 687
				Merck & Co. Inc.	72 580	8 089	10 911
				Natera Inc.	55 772	3 865	3 036
				Outset Medical Inc.	117 540	2 815	4 112
				Pfizer Inc.	149 690	8 849	10 393
				Thermo Fisher Scientific Inc.	14 690	9 006	10 961
				Treace Medical Concepts Inc.	146 340	4 474	4 559
				UnitedHealth Group Inc.	20 840	9 395	14 971
				Vertex Pharmaceuticals Inc.	19 380	6 351	7 583
						125 021	144 902
<b>ACTIONS AMÉRICAINES (94,61 %)</b>				<b>INDUSTRIE (10,03 %)</b>			
<b>SERVICES DE COMMUNICATION (11,78 %)</b>				Caterpillar Inc.	12 840	3 931	4 168
Alphabet Inc., catégorie A	252 940	31 902	30 238	Eaton corp. PLC	33 710	6 401	7 169
Endeavor Group Holdings Inc.	162 470	4 729	4 962	Emerson Electric Co.	64 320	7 238	8 371
Meta Platforms Inc.	69 040	12 309	11 257	Enovix Corp.	176 090	4 384	2 968
Netflix Inc.	17 680	6 797	7 064	Fortive Corp.	39 950	3 283	3 478
Publifix Inc.	426 563	11 358	7 404	Honeywell International Inc.	16 430	4 088	4 771
Take-Two Interactive Software Inc.	70 930	12 805	10 008	Johnson Controls International PLC	74 310	5 134	6 444
ZoomInfo Technologies Inc.	86 383	5 092	3 524	Lockheed Martin Corp.	10 250	5 444	6 756
		84 992	74 457	MasTec Inc.	33 660	3 476	3 892
				Plug Power Inc.	106 130	3 862	1 779
				Uber Technologies Inc.	404 730	17 846	13 561
						65 087	63 357
<b>CONSOMMATION DISCRÉTIONNAIRE (7,46 %)</b>				<b>TECHNOLOGIES DE L'INFORMATION (20,48 %)</b>			
Amazon.com Inc.	187 215	33 472	21 308	Advanced Micro Devices Inc.	42 400	4 678	3 721
BARK Inc.	1 446 777	5 186	2 921	Apple Inc.	112 140	20 275	19 742
Crocs Inc.	38 530	4 119	5 661	Applied Materials Inc.	56 860	8 146	7 502
McDonald's Corp.	15 990	5 318	5 710	Broadcom Inc.	7 650	5 153	5 796
RH	12 530	5 161	4 536	Cisco Systems Inc.	82 860	4 577	5 349
Tapestry Inc.	135 480	5 955	6 990	Crowdstrike Holdings Inc.	22 980	4 892	3 278
		59 211	47 126	Domo Inc.	160 870	7 096	3 104
				Gartner Inc.	9 010	3 441	4 104
				Keysight Technologies Inc.	22 640	4 986	5 248
				Microsoft Corp.	82 730	25 731	26 883
				Nutanix Inc., catégorie A	208 564	6 446	7 361
				Palo Alto Networks Inc.	48 385	8 314	9 148
				PayPal Holdings Inc.	50 510	6 184	4 874
				PTC Inc.	31 250	4 622	5 083
				Salesforce.com Inc.	7 180	1 889	1 290
				Servicenow Inc.	14 650	8 191	7 707
				Splunk Inc.	33 350	4 416	3 890
				VMware Inc.	32 030	4 650	5 328
						133 687	129 408
<b>BIENS DE CONSOMMATION DE BASE (4,05 %)</b>				<b>MATÉRIAUX (2,19 %)</b>			
Costco Wholesale Corp.	11 390	6 568	7 045	Ashland Global Holdings Inc.	39 240	4 820	5 717
The Kroger Co.	103 270	6 831	6 238	Corteva Inc.	102 040	8 042	8 127
The Procter & Gamble Co.	34 800	6 887	7 147			12 862	13 844
Walmart Inc.	26 850	5 431	5 158	<b>IMMOBILIER (2,32 %)</b>			
		25 717	25 588	Alexandria Real Estate Equities Inc.	45 270	9 916	8 935
				SBA Communications Corp., catégorie A	15 020	5 803	5 705
						15 719	14 640
<b>ÉNERGIE (6,77 %)</b>							
Chevron Corp.	21 360	5 231	5 195				
Diamondback Energy Inc.	17 890	3 466	3 316				
EQT Corp.	95 440	5 330	4 375				
Occidental Petroleum Corp.	108 090	9 396	9 225				
Ovintiv Inc.	48 660	3 337	3 343				
Schlumberger Ltd.	179 140	9 354	12 976				
The Williams Cos. Inc.	97 750	3 426	4 357				
		39 540	42 787				
<b>FINANCE (4,16 %)</b>							
Bank of America Corp.	121 020	5 339	5 431				
BlackRock Inc., catégorie A	4 690	4 074	4 503				
JPMorgan Chase & Co.	67 740	10 925	12 308				
M&T Bank Corp.	20 480	5 097	4 026				
		25 435	26 268				
<b>SANTÉ (22,94 %)</b>							
Abbott Laboratories	63 840	9 664	9 497				
Abbvie Inc.	21 080	3 433	4 616				
Biogen inc.	5 220	1 930	1 959				
BioMarin Pharmaceutical Inc.	25 570	2 826	3 585				
Boston Scientific Corp.	135 220	7 339	8 477				
Bristol-Myers Squibb Co.	64 320	5 417	6 270				



## Innovation thématique

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflexextra

## Inventaire du portefeuille (suite)

Au 31 décembre 2022				
En milliers (sauf le nombre de titres)				
		Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>SERVICES AUX COLLECTIVITÉS (2,43 %)</b>				
NextEra Energy Inc.		88 590	8 816	10 035
The AES Corp.		136 350	4 321	5 313
			13 137	15 348
<b>TOTAL DES ACTIONS AMÉRICAINES</b>			<b>600 408</b>	<b>597 725</b>
Au 31 décembre 2022				
En milliers (sauf le nombre de titres)				
	Pays	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>ACTIONS ÉTRANGÈRES (0,78 %)</b>				
<b>INDUSTRIE (0,17 %)</b>				
CNH Industrial NV	Royaume Uni	49 740	1 024	1 083
<b>TECHNOLOGIES DE L'INFORMATION (0,61 %)</b>				
Wix.com Ltd.	Israël	36 640	4 043	3 814
<b>TOTAL DES ACTIONS ÉTRANGÈRES</b>			<b>5 067</b>	<b>4 897</b>
<b>PLACEMENTS À COURT TERME (1,16 %)</b>			<b>7 355</b>	<b>7 352</b>
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (98,10 %)</b>			<b>623 731</b>	<b>619 760</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (1,90 %)				12 014
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>				<b>631 774</b>

## Innovation thématique

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	612 408	-	-	612 408
Fonds de placement	-	-	-	-
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	7 352	-	7 352
	612 408	7 352	-	619 760
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	612 408	7 352	-	619 760

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	970 138	-	-	970 138
Fonds de placement	-	-	-	-
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	8 997	-	8 997
	970 138	8 997	-	979 135
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	970 138	8 997	-	979 135

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Le tableau suivant présente l'exposition directe du Fonds au risque de concentration :

Segments de marché	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2022 (%)	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2021 (%)
Santé	23,37	19,88
Technologies de l'information	21,40	29,02
Services de communication	11,78	14,15
Industrie	10,20	5,34
Consommation discrétionnaire	7,46	7,92
Énergie	6,77	2,15
Finance	4,16	6,37
Biens de consommation de base	4,05	2,91
Services aux collectivités	3,24	2,95
Immobilier	2,32	3,00
Matériaux	2,19	2,90
Placements à court terme	1,16	0,89
Autres éléments de l'actif net	1,90	2,52

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

### Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

### Risque de change

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de change et l'impact qu'aurait eu sur l'actif net une hausse ou une baisse de 5 % du dollar canadien par rapport à toutes les autres devises, en supposant que tous les autres facteurs soient demeurés constants. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante. Veuillez vous référer à la rubrique « Risque de change » de la note afférente « Risques financiers » aux états financiers pour les codes des devises.

#### Au 31 décembre 2022

Devises	Instruments financiers (\$)	Contrats de change (\$)	Exposition totale (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
USD	617 943	-	617 943	30 897

#### Au 31 décembre 2021

Devises	Instruments financiers (\$)	Contrats de change (\$)	Exposition totale (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
USD	988 131	-	988 131	49 407

### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'impact sur le résultat global et l'actif net. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
61 241	9,69

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
97 014	9,66

## Américain (Dynamique)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

## États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	76 711	93 469
Trésorerie	129	-
Souscriptions à recevoir	-	37
Sommes à recevoir sur la vente de titres	91	54
	<b>76 931</b>	<b>93 560</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Découvert bancaire	-	53
Rachats à payer	-	113
Charges à payer	177	211
	<b>177</b>	<b>377</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>76 754</b>	<b>93 183</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	10,41	12,69
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	10,48	12,75
PER IAG 75/100	10,32	12,61
PER IAG 75/100 Prestige	10,44	12,71
PER IAG SC 75/75 F	10,76	12,98
PER IAG SC 75/75 Prestige F	10,85	13,05
PER IAG 75/100 F	10,66	12,90
PER IAG 75/100 Prestige F	10,77	13,01
Ecoflextra SC 75/75	10,41	12,69
PLA000	11,36	13,47
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2 581	2 490
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	3 040	2 870
PER IAG 75/100	952	943
PER IAG 75/100 Prestige	602	803
PER IAG SC 75/75 F	1	2
PER IAG SC 75/75 Prestige F	-	1
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	-	-
Ecoflextra SC 75/75	181	226
PLA000	-	-

## États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Distributions et attributions de fonds de placement	375	1 609
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(1 370)	116
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(13 634)	6 603
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(15 004)	6 719
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(15 004)	6 719
	<b>(14 629)</b>	<b>8 328</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	2 137	2 317
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(16 766)</b>	<b>6 011</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(2,24)	0,82
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(2,19)	0,83
PER IAG 75/100	(2,27)	0,88
PER IAG 75/100 Prestige	(2,51)	0,77
PER IAG SC 75/75 F	(3,30)	0,82
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(5,34)	1,08
PER IAG 75/100 F	(2,25)	1,61
PER IAG 75/100 Prestige F	(2,25)	1,59
Ecoflextra SC 75/75	(2,36)	0,83
PLA000	(2,11)	1,76

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Américain (Dynamique)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>93 183</b>	<b>71 906</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(16 766)	6 011
Produit d'émission de parts	25 868	56 238
Rachat de parts	(25 531)	(40 972)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(16 429)</b>	<b>21 277</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>76 754</b>	<b>93 183</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(16 766)	6 011
Ajustements		
Distributions et attributions de fonds de placement	(375)	(1 609)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	1 370	(116)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	13 634	(6 603)
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	13 791	11 130
Achats de placements	(11 699)	(24 858)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(34)	60
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(79)</b>	<b>(15 985)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	25 905	56 528
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(25 644)	(40 887)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>261</b>	<b>15 641</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>182</b>	<b>(344)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>(53)</b>	<b>291</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>129</b>	<b>(53)</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Américain (Dynamique)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (99,94 %)</b>			
Fonds américain Dynamique, série O	5 812 527	85 006	76 711
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (99,94 %)</b>		<b>85 006</b>	<b>76 711</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (0,06 %)			43
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>76 754</b>

## Les principaux titres du fonds sous-jacent

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Fonds américain Dynamique, série O</b>				
Northrop Grumman Corp.	60 000	31 683	44 304	5,55
McKesson Corp.	72 000	26 729	36 552	4,58
General Dynamics Corp.	108 000	33 997	36 264	4,54
Eli Lilly and Co.	72 000	26 845	35 648	4,46
Merck & Co. Inc.	234 000	26 765	35 136	4,40
Humana Inc.	45 000	28 401	31 193	3,91
General Mills inc.	252 000	24 957	28 597	3,58
Arthur J. Gallagher & Co.	108 000	25 763	27 557	3,45
PepsiCo Inc.	108 000	24 364	26 406	3,31
Berkshire Hathaway Inc. Catégorie B	63 000	25 967	26 337	3,30
Chevron Corp.	108 000	24 033	26 235	3,28
McDonald's Corp.	72 000	26 909	25 679	3,21
Booz Allen Hamilton Holding Corp.	180 000	25 419	25 461	3,19
The Progressive Corp.	144 000	21 037	25 278	3,16
Teledyne Technologies Inc.	45 000	25 764	24 355	3,05
Quanta Services Inc.	126 000	22 655	24 299	3,04
T-Mobile US Inc.	126 000	22 845	23 873	2,99
KLA corp.	45 000	23 883	22 961	2,87
Morgan Stanley	198 000	24 408	22 782	2,85
Chubb Ltd.	72 000	20 596	21 496	2,69
Deere & Co.	36 000	21 532	20 889	2,62
O'Reilly Automotive Inc.	18 000	20 744	20 561	2,57
Deckers Outdoor Corp.	36 000	19 047	19 447	2,43
Elevance Health Inc.	27 000	19 360	18 744	2,35
	<b>593 703</b>	<b>650 054</b>	<b>81,38</b>	

## Américain (Dynamique)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	76 711	-	-	76 711
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	76 711	-	-	76 711
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	76 711	-	-	76 711

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	93 469	-	-	93 469
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	93 469	-	-	93 469
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	93 469	-	-	93 469

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

## Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

## Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

## Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
7 671	9,99

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
9 347	10,03



## Actions américaines

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	117 797	133 016
Trésorerie	816	1 886
Souscriptions à recevoir	-	102
Intérêts, dividendes et autres à recevoir	43	30
	<b>118 656</b>	<b>135 034</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Rachats à payer	-	103
Charges à payer	283	319
	<b>283</b>	<b>422</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>118 373</b>	<b>134 612</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	26,15	29,97
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	26,90	30,71
PER IAG 75/100	25,40	29,18
PER IAG 75/100 Prestige	26,32	30,11
PER IAG autres Séries	24,60	28,21
PER IAG SC 75/75 F	27,08	30,69
PER IAG SC 75/75 Prestige F	27,88	31,46
PER IAG 75/100 F	26,33	29,95
PER IAG 75/100 Prestige F	27,23	30,86
PER IAG SE 100/100 F	26,91	30,59
Mes études/Ecoflex	24,27	27,98
Ecoflextra SC 75/75	25,28	28,97
COL001	29,32	33,34
COL002	36,58	40,77
COL003	36,74	40,94
COL008	36,58	40,77
COL011	33,75	38,01
COL013	34,65	39,04
COL019	35,47	39,65
COL020	29,32	33,35
COL022	35,47	39,65
COL025	35,48	39,66
COL026	36,59	40,77
COLBR2	36,58	40,77
PLA000	36,74	40,94

## États de la situation financière (suite)

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	1 035	952
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	690	642
PER IAG 75/100	468	433
PER IAG 75/100 Prestige	473	436
PER IAG autres Séries	86	94
PER IAG SC 75/75 F	2	1
PER IAG SC 75/75 Prestige F	-	-
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	-	-
PER IAG SE 100/100 F	-	-
Mes études/Ecoflex	1 488	1 629
Ecoflextra SC 75/75	37	40
COL001	1	2
COL002	37	36
COL003	-	-
COL008	88	91
COL011	-	-
COL013	-	-
COL019	24	26
COL020	-	-
COL022	12	19
COL025	90	101
COL026	-	-
COLBR2	3	3
PLA000	-	-

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Actions américaines

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers (sauf les montants par part)	2022 \$	2021 \$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	24	-
Dividendes	1 707	2 119
Prêts de titres	2	2
Revenus de fiducies de revenu	85	70
Gain (perte) de change sur la trésorerie	118	(103)
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	3 546	7 939
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(19 181)	18 215
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(15 635)	26 154
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	(33)	11
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	(33)	11
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(15 668)	26 165
	(13 732)	28 253
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	3 275	3 137
Coûts de transaction	27	45
Impôts étrangers retenus à la source	244	217
	3 546	3 399
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	(17 278)	24 854
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(3,79)	5,91
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(3,86)	6,16
PER IAG 75/100	(3,78)	5,69
PER IAG 75/100 Prestige	(3,68)	6,03
PER IAG autres Séries	(3,64)	5,35
PER IAG SC 75/75 F	(3,51)	6,74
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(7,59)	4,67
PER IAG 75/100 F	(4,64)	6,72
PER IAG 75/100 Prestige F	(3,62)	4,84
PER IAG SE 100/100 F	(3,69)	4,64
Mes études/Ecoflex	(3,82)	5,35
Ecoflextra SC 75/75	(3,89)	5,67
COL001	(6,39)	6,73
COL002	(4,30)	8,65
COL003	(4,20)	6,74
COL008	(4,58)	8,85
COL011	(4,24)	8,16
COL013	(4,40)	6,19
COL019	(4,37)	8,55
COL020	(4,44)	6,87
COL022	(4,96)	8,85
COL025	(4,44)	8,69
COL026	(4,18)	6,73
COLBR2	(3,61)	8,94
PLA000	(4,20)	6,74

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	134 612	94 449
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(17 278)	24 854
Produit d'émission de parts	28 259	41 889
Rachat de parts	(27 220)	(26 580)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	(16 239)	40 163
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	118 373	134 612

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Actions américaines

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>FLUX DE TRÉSorerIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(17 278)	24 854
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	(24)	-
Dividendes	(1 707)	(2 119)
Revenus de fiducies de revenu	(85)	(70)
Impôts étrangers retenus à la source	244	217
Perte (gain) de change sur la trésorerie	(118)	103
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	(3 513)	(7 950)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	19 181	(18 215)
Coûts de transaction	27	45
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	53 427	81 501
Achats de placements	(53 889)	(93 337)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(36)	101
Intérêts reçus (payés)	10	(1)
Dividendes reçus, déduction faite des retenues d'impôts	1 450	1 226
Revenus de fiducies de revenu reçus	85	70
<b>FLUX DE TRÉSorerIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(2 226)</b>	<b>(13 575)</b>
<b>FLUX DE TRÉSorerIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	28 361	41 872
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(27 323)	(26 533)
<b>FLUX DE TRÉSorerIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>1 038</b>	<b>15 339</b>
Gain (perte) de change sur la trésorerie	118	(103)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSorerIE</b>	<b>(1 070)</b>	<b>1 661</b>
TRÉSorerIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE	1 886	225
<b>TRÉSorerIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>816</b>	<b>1 886</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Actions américaines

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	
<b>ACTIONS AMÉRICAINES (98,61 %)</b>				<b>SANTÉ (suite)</b>				
<b>SERVICES DE COMMUNICATION (8,83 %)</b>				Merck & Co. Inc.				
Alphabet Inc., catégorie A	39 680	4 189	4 744		5 710	680	858	
Meta Platforms Inc., catégorie A	8 270	1 801	1 348		11 890	673	825	
Netflix Inc.	2 340	945	935		Thermo Fisher Scientific Inc.	2 580	1 292	1 925
Take-Two Interactive Software Inc.	11 740	1 972	1 656		UnitedHealth Group Inc.	4 030	1 451	2 895
The Walt Disney Co.	5 790	993	682		Vertex Pharmaceuticals Inc.	1 880	656	736
Verizon Communications Inc.	20 430	1 469	1 091			16 166	20 222	
		11 369	10 456		<b>INDUSTRIE (6,53 %)</b>			
<b>CONSOMMATION DISCRÉTIONNAIRE (10,71 %)</b>					Carrier Global Corp.			
Amazon.com Inc.	30 400	5 263	3 460		14 060	606	786	
Crocs Inc.	6 670	1 011	980		CSX Corp.	23 890	980	1 003
Dollar General Corp.	4 100	1 110	1 368		Eaton corp. PLC	4 740	677	1 008
McDonald's Corp.	3 020	886	1 079		Emerson Electric Co.	6 040	704	786
O'Reilly Automotive Inc.	980	742	1 121		Honeywell International Inc.	5 580	1 140	1 620
RH	4 600	2 162	1 665		Illinois Tool Works Inc.	2 760	686	824
Tapestry Inc.	30 220	1 339	1 559		Lockheed Martin Corp.	1 760	847	1 160
The Home Depot Inc.	3 370	1 251	1 442		Southwest Airlines Co.	11 850	716	541
		13 764	12 674			6 356	7 728	
<b>BIENS DE CONSOMMATION DE BASE (6,29 %)</b>					<b>TECHNOLOGIES DE L'INFORMATION (24,13 %)</b>			
Bunge Ltd.	5 820	796	787		Accenture PLC, catégorie A	2 510	810	908
Costco Wholesale Corp.	2 580	1 150	1 596		Advanced Micro Devices Inc.	7 590	868	666
PepsiCo Inc.	6 140	1 158	1 503		Amphenol Corp., catégorie A	5 620	601	580
The Hershey Company	3 270	648	1 026		Analog Devices Inc.	5 190	1 096	1 153
The Procter & Gamble Co.	8 240	1 400	1 692		Apple Inc.	32 330	3 252	5 692
Walmart Inc.	4 380	797	841		Applied Materials Inc.	15 510	2 041	2 046
		5 949	7 445		Broadcom Inc.	1 820	822	1 379
<b>ÉNERGIE (6,34 %)</b>					Cisco Systems Inc.			
Chevron Corp.	10 990	1 776	2 673		Intuit Inc.	1 100	468	580
Diamondback Energy Inc.	3 170	617	587		Lam Research Corp.	1 270	575	723
EOG Resources Inc.	10 120	1 168	1 776		Mastercard Inc., catégorie A	4 840	2 163	2 280
EQT Corp.	9 720	551	446		Microsoft Corp.	16 900	4 029	5 492
Occidental Petroleum Corp.	5 330	494	455		Qualcomm Inc.	5 280	878	787
Ovintiv Inc.	8 640	609	594		Salesforce.com Inc.	4 160	1 389	747
The Williams Cos. Inc.	21 900	644	976		Servicenow Inc.	2 420	1 559	1 273
		5 859	7 507		Synopsys Inc.	2 560	527	1 108
<b>FINANCE (10,57 %)</b>					VMware Inc.			
Bank of America Corp.	44 600	1 914	2 002			23 977	28 558	
BlackRock Inc., catégorie A	1 600	1 274	1 536		<b>MATÉRIAUX (3,13 %)</b>			
Chubb Ltd.	3 500	711	1 046		Ashland Global Holdings Inc.	7 290	866	1 062
JPMorgan Chase & Co.	11 450	1 813	2 080		CF Industries Holdings Inc.	6 440	917	743
KKR & Co. Inc.	6 680	302	420		Crown Holdings Inc.	5 341	669	595
Marsh & McLennan Cos. Inc.	4 150	602	931		DuPont de Nemours Inc.	9 990	949	929
MetLife Inc.	19 570	1 414	1 919		Newmont Corp.	5 890	473	377
Morgan Stanley	6 390	749	736			3 874	3 706	
Raymond James Financial Inc.	6 810	952	986		<b>IMMOBILIER (2,66 %)</b>			
S&P Global Inc.	1 270	549	576		Equinix Inc., REIT	580	603	515
SVB Financial Group	910	624	284		Lamar Advertising Co., catégorie A	5 840	631	747
		10 904	12 516		Mid-America Apartment Communities Inc.	4 800	799	1 021
<b>SANTÉ (17,08 %)</b>					SBA Communications Corp., catégorie A			
Abbott Laboratories	9 490	1 298	1 412			2 260	839	858
Abbvie Inc.	4 800	712	1 051			2 872	3 141	
Biogen Inc.	1 470	499	552		<b>SERVICES AUX COLLECTIVITÉS (2,34 %)</b>			
Boston Scientific Corp.	33 230	1 833	2 083		NextEra Energy Inc.	17 790	1 473	2 015
Bristol-Myers Squibb Co.	22 500	1 840	2 194		The AES Corp.	19 470	559	759
Centene Corp.	10 970	997	1 219			2 032	2 774	
Danaher Corp.	3 560	1 385	1 280		<b>TOTAL DES ACTIONS AMÉRICAINES</b>			
IQVIA Holdings Inc.	5 470	1 430	1 519			103 122	116 727	
Johnson & Johnson	6 990	1 420	1 673					

## Actions américaines

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflexextra

## Inventaire du portefeuille (suite)

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Pays	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>ACTIONS ÉTRANGÈRES (0,19 %)</b>				
<b>TECHNOLOGIES DE L'INFORMATION (0,19 %)</b>				
Wix.com Ltd.	Israël	2 180	241	227
<b>PLACEMENTS À COURT TERME (0,71 %)</b>			<b>844</b>	<b>843</b>
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (99,51 %)</b>			<b>104 207</b>	<b>117 797</b>
<b>AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (0,49 %)</b>				<b>576</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>				<b>118 373</b>

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

### Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

#### Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	116 954	-	-	116 954
Fonds de placement	-	-	-	-
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	843	-	843
	116 954	843	-	117 797
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	116 954	843	-	117 797

#### Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	130 266	-	-	130 266
Fonds de placement	-	-	-	-
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	2 750	-	2 750
	130 266	2 750	-	133 016
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	130 266	2 750	-	133 016

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

### Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

### Risque de concentration

Le tableau suivant présente l'exposition directe du Fonds au risque de concentration :

Segments de marché	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2022 (%)	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2021 (%)
Technologies de l'information	24,32	27,70
Santé	17,08	15,16
Consommation discrétionnaire	10,71	10,48
Finance	10,57	9,36
Services de communication	8,83	9,42
Industrie	6,53	7,82
Énergie	6,34	3,36
Biens de consommation de base	6,29	6,02
Matériaux	3,13	2,88
Immobilier	2,66	2,43
Services aux collectivités	2,34	2,16
Placements à court terme	0,71	2,03
Autres éléments de l'actif net	0,49	1,18

### Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

### Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

### Risque de change

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de change et l'impact qu'aurait eu sur l'actif net une hausse ou une baisse de 5 % du dollar canadien par rapport à toutes les autres devises, en supposant que tous les autres facteurs soient demeurés constants. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante. Veuillez vous référer à la rubrique « Risque de change » de la note afférente « Risques financiers » aux états financiers pour les codes des devises.

#### Au 31 décembre 2022

Devises	Instruments financiers (\$)	Contrats de change (\$)	Exposition totale (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
USD	117 788	-	117 788	5 889

#### Au 31 décembre 2021

Devises	Instruments financiers (\$)	Contrats de change (\$)	Exposition totale (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
USD	132 107	-	132 107	6 605

### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'Impact sur le résultat global et l'actif net. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
11 695	9,88

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
13 027	9,68

# Dividendes croissance américains

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	282 817	238 688
Trésorerie	2 559	-
Souscriptions à recevoir	-	215
Sommes à recevoir sur la vente de titres	-	203
	<b>285 376</b>	<b>239 106</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Découvert bancaire	-	116
Sommes à payer sur l'achat de titres	2 120	87
Rachats à payer	-	95
Charges à payer	660	565
	<b>2 780</b>	<b>863</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>282 596</b>	<b>238 243</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	31,04	32,19
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	31,99	33,05
PER IAG 75/100	29,67	30,87
PER IAG 75/100 Prestige	30,68	31,79
PER IAG autres Séries	29,66	30,86
PER IAG SC 75/75 F	32,16	32,98
PER IAG SC 75/75 Prestige F	33,12	33,85
PER IAG 75/100 F	30,71	31,61
PER IAG 75/100 Prestige F	31,75	32,55
PER IAG SE 100/100 F	31,82	32,75
Mes études/Ecoflex	24,07	25,19
Ecoflextra SC 75/75	26,50	27,48
COL001	35,31	36,47
COL002	42,43	42,95
COL008	42,44	42,95
COL019	41,35	41,97
COL020	35,31	36,47
COL022	41,37	41,99
COL025	41,37	41,99
COLBR2	42,43	42,95
PLA000	43,07	43,51
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2 298	1 701
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	1 722	1 182
PER IAG 75/100	1 055	804
PER IAG 75/100 Prestige	1 250	869
PER IAG autres Séries	146	87
PER IAG SC 75/75 F	2	2
PER IAG SC 75/75 Prestige F	3	2
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	5	4
PER IAG SE 100/100 F	-	-
Mes études/Ecoflex	2 917	3 092
Ecoflextra SC 75/75	139	141
COL001	2	1
COL002	14	12
COL008	41	53
COL019	13	10
COL020	-	-
COL022	36	39
COL025	85	56
COLBR2	-	-
PLA000	-	-

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	3	-
Distributions et attributions de fonds de placement	7 469	9 756
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	2 454	5 001
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(11 098)	33 196
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(8 644)	38 197
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(8 644)	38 197
	(1 172)	47 953
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	6 862	5 891
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(8 034)</b>	<b>42 062</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(0,82)	5,90
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(0,69)	6,13
PER IAG 75/100	(0,94)	5,62
PER IAG 75/100 Prestige	(0,73)	5,93
PER IAG autres Séries	(0,57)	5,93
PER IAG SC 75/75 F	(0,35)	7,91
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(0,24)	5,39
PER IAG 75/100 F	(0,18)	7,35
PER IAG 75/100 Prestige F	(0,89)	5,78
PER IAG SE 100/100 F	(1,17)	7,04
Mes études/Ecoflex	(1,19)	4,37
Ecoflextra SC 75/75	(1,05)	4,93
COL001	2,22	7,00
COL002	(0,30)	8,71
COL008	(1,13)	8,40
COL019	(0,46)	8,48
COL020	(0,68)	7,11
COL022	(0,85)	8,39
COL025	0,01	7,99
COLBR2	(0,40)	8,84
PLA000	(0,45)	7,24

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.



# Dividendes croissance américains

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>238 243</b>	<b>190 719</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(8 034)	42 062
Produit d'émission de parts	108 561	59 783
Rachat de parts	(56 174)	(54 321)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>44 353</b>	<b>47 524</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>282 596</b>	<b>238 243</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(8 034)	42 062
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	(3)	-
Distributions et attributions de fonds de placement	(7 469)	(9 756)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	(2 454)	(5 001)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	11 098	(33 196)
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	10 431	20 039
Achats de placements	(53 499)	(19 896)
Augmentation (diminution) des charges à payer	95	122
Intérêts reçus (payés)	3	-
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(49 832)</b>	<b>(5 626)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	108 776	59 673
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(56 269)	(54 282)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>52 507</b>	<b>5 391</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>2 675</b>	<b>(235)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>(116)</b>	<b>119</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>2 559</b>	<b>(116)</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Dividendes croissance américains

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,08 %)</b>			
Fonds IA Clarington américain dividendes croissance, série I	15 874 160	220 291	282 817
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,08 %)</b>		<b>220 291</b>	<b>282 817</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,08 %)			(221)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>282 596</b>

## Les 25 principaux titres du fonds sous-jacent

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Fonds IA Clarington américain dividendes croissance, série I</b>				
Microsoft Corp.	79 713	20 294	25 902	4,59
Apple Inc.	106 768	14 618	18 796	3,33
MetLife Inc.	184 446	12 478	18 086	3,20
Johnson & Johnson	62 803	12 167	15 032	2,66
Thermo Fisher Scientific Inc.	18 994	11 798	14 173	2,51
McDonald's Corp.	37 229	9 618	13 293	2,36
CVS Health Corp.	103 482	11 114	13 066	2,32
The Progressive Corp.	73 501	8 659	12 918	2,29
UnitedHealth Group Inc.	17 323	7 562	12 444	2,21
Bristol-Myers Squibb Co.	124 195	10 016	12 108	2,15
Anthem Inc.	17 101	7 840	11 886	2,11
Broadcom Inc.	15 118	8 509	11 453	2,03
NextEra Energy Inc.	99 955	6 935	11 322	2,01
BlackRock Inc., catégorie A	11 689	8 796	11 223	1,99
Abbvie Inc.	48 646	7 328	10 652	1,89
Accenture PLC, catégorie A	28 347	9 384	10 249	1,82
Chevron Corp.	41 542	6 492	10 103	1,79
Canadian Natural Resources Ltd.	124 891	7 551	9 397	1,67
Mastercard Inc., catégorie A	19 812	7 490	9 335	1,65
Bank of America Corp.	207 118	9 140	9 295	1,65
S&P Global Inc.	20 324	8 568	9 224	1,63
Costco Wholesale Corp.	14 827	7 711	9 171	1,63
Northrop Grumman Corp.	11 888	5 194	8 788	1,56
Cisco Systems Inc.	136 145	8 467	8 788	1,56
Exxon Mobil Corp.	58 751	4 242	8 780	1,56
	<b>231 971</b>	<b>305 484</b>	<b>54,17</b>	

## Dividendes croissance américains

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	282 817	-	-	282 817
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	282 817	-	-	282 817
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	282 817	-	-	282 817

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	238 688	-	-	238 688
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	238 688	-	-	238 688
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	238 688	-	-	238 688

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présente.

## Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

## Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

## Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Dividendes croissance américains

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

**Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)****Risque de prix**

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

**Au 31 décembre 2022**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
28 282	10,01

**Au 31 décembre 2021**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
23 869	10,02

# Fidelity Innovations mondiales<sup>MC</sup>

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	92 866	51 138
Trésorerie	52	1 145
Souscriptions à recevoir	-	328
Sommes à recevoir sur la vente de titres	86	-
	<b>93 004</b>	<b>52 611</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Sommes à payer sur l'achat de titres	78	1 144
Rachats à payer	3	103
Charges à payer	260	125
	<b>341</b>	<b>1 372</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>92 663</b>	<b>51 239</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	6,64	9,66
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	6,66	9,66
PER IAG 75/100	6,63	9,65
PER IAG 75/100 Prestige	6,65	9,66
PER IAG SC 75/75 F	6,71	9,65
PER IAG SC 75/75 Prestige F	6,75	9,68
PER IAG 75/100 F	6,70	9,67
PER IAG 75/100 Prestige F	6,71	9,67
Ecoflextra SC 75/75	6,64	9,66
COLSMV	-	-
PLA000	6,92	9,72
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	5 676	2 044
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	4 430	1 693
PER IAG 75/100	1 659	785
PER IAG 75/100 Prestige	2 131	751
PER IAG SC 75/75 F	14	1
PER IAG SC 75/75 Prestige F	16	25
PER IAG 75/100 F	1	-
PER IAG 75/100 Prestige F	-	-
Ecoflextra SC 75/75	12	5
COLSMV	-	-
PLA000	-	-

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	3	-
Distributions et attributions de fonds de placement	1 515	2 713
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(1 249)	(19)
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(26 579)	(5 148)
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(27 828)	(5 167)
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(27 828)	(5 167)
	<b>(26 310)</b>	<b>(2 454)</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	2 864	177
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(29 174)</b>	<b>(2 631)</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(2,57)	(1,09)
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(2,59)	(0,95)
PER IAG 75/100	(2,67)	(1,04)
PER IAG 75/100 Prestige	(2,63)	(1,07)
PER IAG SC 75/75 F	(2,52)	0,41
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(2,83)	(1,08)
PER IAG 75/100 F	(2,66)	(1,16)
PER IAG 75/100 Prestige F	(2,96)	(0,33)
Ecoflextra SC 75/75	(2,57)	(1,36)
COLSMV	-	0,45
PLA000	(2,80)	(0,28)

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Fidelity Innovations mondiales<sup>MC</sup>

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>51 239</b>	<b>-</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(29 174)	(2 631)
Produit d'émission de parts	103 190	61 041
Rachat de parts	(32 592)	(7 171)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>41 424</b>	<b>51 239</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>92 663</b>	<b>51 239</b>

### États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(29 174)	(2 631)
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	(3)	-
Distributions et attributions de fonds de placement	(1 515)	(2 713)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	1 249	19
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	26 579	5 148
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	4 815	833
Achats de placements	(74 008)	(53 281)
Augmentation (diminution) des charges à payer	135	125
Intérêts reçus (payés)	3	-
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(71 919)</b>	<b>(52 500)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	103 518	60 713
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(32 692)	(7 068)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>70 826</b>	<b>53 645</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(1 093)</b>	<b>1 145</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>1 145</b>	<b>-</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>52</b>	<b>1 145</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Fidelity Innovations mondiales<sup>MC</sup>

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,22 %)</b>			
Fiducie de placement Fidelity Innovations, série O	6 363 062	124 594	92 866
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,22 %)</b>		<b>124 594</b>	<b>92 866</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,22 %)			(203)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>92 663</b>

## Les 25 principaux titres du fonds sous-jacent

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Fiducie de placement Fidelity Innovations, série O</b>				
Amazon.com Inc.	4 982 326	821 123	566 670	8,50
Block Inc. Catégorie A	3 277 428	289 633	278 861	4,18
Meta Platforms Inc. Catégorie A	1 677 381	272 162	273 313	4,10
Netflix Inc.	604 083	203 799	241 191	3,62
Roblox corp.	5 844 369	290 014	225 212	3,38
Alphabet Inc. Catégorie A	1 733 558	248 331	207 097	3,11
Boston Scientific Corp.	3 045 787	175 747	190 817	2,86
NVIDIA Corp.	940 122	208 072	186 025	2,79
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co. Ltd. Sp ADR	1 783 517	178 535	179 885	2,70
Quanta Services Inc.	895 420	87 209	172 767	2,59
GlobalFoundries Inc.	2 066 829	152 388	150 810	2,26
Eli Lilly and Co.	289 105	136 697	143 207	2,15
Valmont Industries Inc.	312 772	105 090	140 036	2,10
Thermo Fisher Scientific Inc.	187 186	133 671	139 572	2,09
Uber Technologies Inc.	4 097 000	168 870	137 186	2,06
Vertex Pharmaceuticals Inc.	339 064	140 615	132 577	1,99
Constellation Energy Corp.	1 097 217	84 715	128 076	1,92
Nxp Semiconductor NV	590 289	128 130	126 306	1,89
PG&E Corp.	5 318 173	89 778	117 085	1,76
On Semiconductor Corp.	1 302 356	116 140	109 983	1,65
Advanced Micro Devices Inc.	1 154 633	117 490	101 260	1,52
Hubbell Inc.	314 549	103 703	99 950	1,50
UnitedHealth Group Inc.	133 439	86 195	95 791	1,44
Peabody Energy Corp.	2 660 772	82 559	95 183	1,43
Tenaris Sa (Italy)	3 663 345	74 503	86 990	1,30
		<b>4 495 169</b>	<b>4 325 850</b>	<b>64,89</b>

# Fidelity Innovations mondiales<sup>MC</sup>

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflex<sup>tra</sup>

### Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

#### Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

#### Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	92 866	-	-	92 866
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	92 866	-	-	92 866
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	92 866	-	-	92 866

#### Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	51 138	-	-	51 138
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	51 138	-	-	51 138
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	51 138	-	-	51 138

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

#### Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présente.

#### Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

#### Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

#### Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

#### Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

#### Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.



# Fidelity Innovations mondiales<sup>MC</sup>

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
9 287	10,02

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
5 114	9,98

# Asie pacifique (Dynamique)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	162 215	228 210
Souscriptions à recevoir	-	200
Sommes à recevoir sur la vente de titres	219	236
	<b>162 434</b>	<b>228 646</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Découvert bancaire	368	235
Rachats à payer	1	462
Charges à payer	408	590
	<b>777</b>	<b>1 287</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>161 657</b>	<b>227 359</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	3,94	5,26
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	4,00	5,33
PER IAG 75/100	3,90	5,23
PER IAG 75/100 Prestige	3,95	5,27
PER IAG SC 75/75 F	4,07	5,38
PER IAG SC 75/75 Prestige F	4,11	5,41
PER IAG 75/100 F	4,05	5,36
PER IAG 75/100 Prestige F	4,10	5,40
Mes études/Ecoflex	9,58	12,83
Ecoflextra SC 75/75	3,94	5,26
PLA000	19,84	25,71
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	18 108	17 817
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	12 202	13 645
PER IAG 75/100	3 516	3 633
PER IAG 75/100 Prestige	2 995	3 438
PER IAG SC 75/75 F	9	22
PER IAG SC 75/75 Prestige F	47	47
PER IAG 75/100 F	3	2
PER IAG 75/100 Prestige F	-	-
Mes études/Ecoflex	1 591	1 786
Ecoflextra SC 75/75	139	109
PLA000	-	-

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Distributions et attributions de fonds de placement	512	8 833
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(4 319)	4 647
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(48 834)	(40 457)
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(53 153)	(35 810)
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(53 153)	(35 810)
	<b>(52 641)</b>	<b>(26 977)</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	5 015	7 237
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(57 656)</b>	<b>(34 214)</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(1,32)	(0,79)
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(1,42)	(0,85)
PER IAG 75/100	(1,34)	(0,92)
PER IAG 75/100 Prestige	(1,43)	(0,86)
PER IAG SC 75/75 F	(2,07)	(1,21)
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(1,22)	(0,84)
PER IAG 75/100 F	(0,99)	(0,76)
PER IAG 75/100 Prestige F	(1,31)	(0,23)
Mes études/Ecoflex	(3,41)	(1,66)
Ecoflextra SC 75/75	(1,06)	(1,02)
PLA000	(5,87)	(0,85)

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Asie pacifique (Dynamique)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>227 359</b>	<b>170 995</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(57 656)	(34 214)
Produit d'émission de parts	48 925	213 043
Rachat de parts	(56 971)	(122 465)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(65 702)</b>	<b>56 364</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>161 657</b>	<b>227 359</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(57 656)	(34 214)
Ajustements		
Distributions et attributions de fonds de placement	(512)	(8 833)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	4 319	(4 647)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	48 834	40 457
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	23 634	26 191
Achats de placements	(10 263)	(110 840)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(182)	192
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>8 174</b>	<b>(91 694)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	49 125	213 250
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(57 432)	(122 207)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>(8 307)</b>	<b>91 043</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(133)</b>	<b>(651)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>(235)</b>	<b>416</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>(368)</b>	<b>(235)</b>

*Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.*

# Asie pacifique (Dynamique)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,35 %)</b>			
Fonds d'actions Asie-Pacifique Dynamique, série O	10 742 471	191 145	162 215
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,35 %)</b>		<b>191 145</b>	<b>162 215</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,35 %)			(558)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>161 657</b>

## Les 25 principaux titres du fonds sous-jacent

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Fonds d'actions Asie-Pacifique Dynamique, série O</b>				
Tencent Holdings Ltd.	170 500	12 230	9 812	3,64
Alibaba Group Holding Ltd.	592 000	16 624	8 850	3,29
Beigene Ltd.	379 900	8 691	8 787	3,26
LG H&H	11 000	15 113	8 566	3,18
Glodon Co. Ltd. Catégorie A	733 000	6 613	8 557	3,18
Yonyou Network Technology Catégorie A	1 814 000	10 623	8 539	3,17
Minor International Pcl For	6 350 000	7 464	8 004	2,97
HDFC Bank Ltd. ADR	82 500	6 160	7 638	2,84
Airtac International Group	184 000	5 677	7 537	2,80
Samsung Biologics Co. Ltd.	8 600	7 767	7 507	2,79
Jd Health International Inc.	564 000	8 819	6 984	2,59
Wuxi Apttec Co. Ltd. Catégorie H	484 040	7 671	6 925	2,57
Sony Group Corp. Sp ADR	67 000	6 472	6 917	2,57
BYD Co. Ltd. H	204 000	1 709	6 793	2,52
Li Ning Co. Ltd.	565 000	1 528	6 565	2,44
Shenzhen Inovance Technolo Catégorie A	482 000	1 519	6 524	2,42
Alibaba Group Holding Sp ADR	53 000	6 570	6 318	2,35
Zhejiang Sanhua Intelligen Catégorie A	1 496 000	6 658	6 168	2,29
ANTA Sports Products Ltd.	345 000	7 793	6 125	2,27
Infosys Ltd. Sp ADR	249 000	5 269	6 069	2,25
Jinxin Fertility Group Ltd.	4 850 000	6 198	6 068	2,25
SMC corp.	10 600	6 650	6 045	2,24
China Tourism Group Duty F A	140 816	5 688	5 926	2,20
Beijing Oriental Yuhong A	900 000	7 486	5 858	2,18
Capitaland Investment Ltd./Singapore	1 550 000	5 590	5 797	2,15
		<b>182 582</b>	<b>178 879</b>	<b>66,41</b>

## Asie pacifique (Dynamique)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	162 215	-	-	162 215
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	162 215	-	-	162 215
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	162 215	-	-	162 215

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	228 210	-	-	228 210
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	228 210	-	-	228 210
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	228 210	-	-	228 210

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

## Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

## Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

## Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Asie pacifique (Dynamique)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

**Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)****Risque de prix**

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

**Au 31 décembre 2022**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
16 221	10,03

**Au 31 décembre 2021**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
22 821	10,04

# Marchés émergents (Jarislowsky Fraser)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	47 571	56 786
Trésorerie	4	-
Souscriptions à recevoir	20	26
Sommes à recevoir sur la vente de titres	49	68
	<b>47 644</b>	<b>56 880</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Découvert bancaire	-	67
Rachats à payer	-	117
Charges à payer	134	162
	<b>134</b>	<b>346</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>47 510</b>	<b>56 534</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	9,42	11,30
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	9,48	11,34
PER IAG 75/100	9,34	11,23
PER IAG 75/100 Prestige	9,46	11,32
PER IAG SC 75/75 F	9,76	11,58
PER IAG SC 75/75 Prestige F	9,84	11,64
PER IAG 75/100 F	9,67	11,50
PER IAG 75/100 Prestige F	9,78	11,60
Mes études/Ecoflex	9,06	11,00
Ecoflextra SC 75/75	9,42	11,30
PLA000	10,43	12,11
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2 111	2 035
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	1 596	1 575
PER IAG 75/100	309	290
PER IAG 75/100 Prestige	353	361
PER IAG SC 75/75 F	2	2
PER IAG SC 75/75 Prestige F	4	4
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	-	-
Mes études/Ecoflex	681	748
Ecoflextra SC 75/75	5	4
PLA000	-	-

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Distributions et attributions de fonds de placement	740	636
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(1 533)	312
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(7 519)	(6 104)
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(9 052)	(5 792)
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(9 052)	(5 792)
	<b>(8 312)</b>	<b>(5 156)</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	1 576	1 927
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(9 888)</b>	<b>(7 083)</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(1,89)	(1,42)
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(1,93)	(1,67)
PER IAG 75/100	(1,92)	(1,87)
PER IAG 75/100 Prestige	(2,08)	(1,90)
PER IAG SC 75/75 F	(2,34)	(1,78)
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(1,92)	(1,55)
PER IAG 75/100 F	(1,36)	(1,46)
PER IAG 75/100 Prestige F	(1,82)	(0,75)
Mes études/Ecoflex	(2,01)	(1,11)
Ecoflextra SC 75/75	(1,83)	(0,49)
PLA000	(1,68)	(0,62)

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Marchés émergents (Jarislowsky Fraser)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

### États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>56 534</b>	<b>38 680</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(9 888)	(7 083)
Produit d'émission de parts	17 543	50 045
Rachat de parts	(16 679)	(25 108)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(9 024)</b>	<b>17 854</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>47 510</b>	<b>56 534</b>

### États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(9 888)	(7 083)
Ajustements		
Distributions et attributions de fonds de placement	(740)	(636)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	1 533	(312)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	7 519	6 104
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	8 510	5 991
Achats de placements	(7 588)	(29 542)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(28)	59
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(682)</b>	<b>(25 419)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	17 549	50 088
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(16 796)	(25 024)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>753</b>	<b>25 064</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>71</b>	<b>(355)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>(67)</b>	<b>288</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>4</b>	<b>(67)</b>

*Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.*



# Marchés émergents (Jarislowsky Fraser)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,13 %)</b>			
Fonds d'actions de marchés émergents JF	2 710 555	54 975	47 571
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,13 %)</b>		<b>54 975</b>	<b>47 571</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,13 %)			(61)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>47 510</b>

## Les 25 principaux titres du fonds sous-jacent

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Fonds d'actions de marchés émergents JF</b>				
Samsung Electronics GDR	14 344	19 222	15 850	6,27
Taiwan Semiconductor Manufacturing ADR	205 540	13 678	15 311	6,05
Tencent Holdings Ltd.	317 190	17 407	13 574	5,37
HDFC Bank Ltd. ADR	135 200	8 858	9 249	3,66
Tata Consultancy Services Ltd.	213 040	6 283	8 386	3,32
Alibaba Group Holding Ltd.	650 000	15 107	7 183	2,84
UPL Ltd.	793 270	6 715	6 867	2,72
Meituan Catégorie B	296 830	6 682	6 644	2,63
Weg SA	871 798	3 673	6 359	2,51
JF U.S. Money Market Fund	621 664	6 217	6 217	2,46
Ping An Insurance (Group) Co. of China Ltd.	906 620	9 213	6 000	2,37
Airtac International Group	196 998	3 817	5 967	2,36
JD.com Inc.	210 133	7 785	5 928	2,34
LG Energy Solution	17 210	5 380	5 927	2,34
Larsen & Toubro Ltd.	219 970	4 497	5 546	2,19
Wuxi Biologics Cayman Inc.	721 070	6 256	5 529	2,19
Shenzhou International Group Holdings Ltd.	487 410	8 375	5 483	2,17
Abbott Laboratories	49 910	4 762	5 480	2,17
Bid Corp. Ltd.	281 300	5 909	5 453	2,16
AIA Group Ltd.	487 090	4 454	5 417	2,14
BDO Unibank Inc.	2 800 656	6 366	5 312	2,10
Grupo Financiero Banorte S.A.B de C.V.	738 890	4 336	5 305	2,10
Trip.com Group Ltd. ADR	149 410	5 587	5 140	2,03
Advantech Co. Ltd.	455 202	4 356	4 902	1,94
Credicorp Ltd. ADR	35 760	5 176	4 851	1,92
		<b>190 111</b>	<b>177 880</b>	<b>70,35</b>

## Marchés émergents (Jarislowsky Fraser)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	47 571	-	-	47 571
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	47 571	-	-	47 571
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	47 571	-	-	47 571

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	56 786	-	-	56 786
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	56 786	-	-	56 786
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	56 786	-	-	56 786

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

## Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

## Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

## Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Marchés émergents (Jarislowsky Fraser)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

**Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)****Risque de prix**

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

**Au 31 décembre 2022**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
4 757	10,01

**Au 31 décembre 2021**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
5 679	10,04

# Soins de santé mondiaux (Renaissance)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	304 101	340 899
Trésorerie	-	290
Souscriptions à recevoir	16	259
Sommes à recevoir sur la vente de titres	244	-
	<b>304 361</b>	<b>341 448</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Découvert bancaire	363	-
Sommes à payer sur l'achat de titres	-	290
Rachats à payer	-	205
Charges à payer	891	961
	<b>1 254</b>	<b>1 456</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>303 107</b>	<b>339 992</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	59,18	63,85
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	60,13	64,75
PER IAG 75/100	58,81	63,55
PER IAG 75/100 Prestige	59,54	64,11
PER IAG SC 75/75 F	61,25	65,36
PER IAG SC 75/75 Prestige F	61,84	65,80
PER IAG 75/100 F	60,85	65,09
PER IAG 75/100 Prestige F	61,58	65,66
Mes études/Ecoflex	41,35	44,79
Ecoflextra SC 75/75	59,18	63,85
PLA000	89,96	93,78
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2 351	2 354
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	1 358	1 509
PER IAG 75/100	472	439
PER IAG 75/100 Prestige	500	504
PER IAG SC 75/75 F	1	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	1	5
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	-	-
Mes études/Ecoflex	588	695
Ecoflextra SC 75/75	4	4
PLA000	-	-

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Distributions et attributions de fonds de placement	36 024	27 612
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	2 912	4 909
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(54 081)	1 472
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(51 169)	6 381
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(51 169)	6 381
	<b>(15 145)</b>	<b>33 993</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	10 146	10 609
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(25 291)</b>	<b>23 384</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(4,71)	4,65
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(5,09)	4,47
PER IAG 75/100	(4,36)	4,74
PER IAG 75/100 Prestige	(4,81)	4,94
PER IAG SC 75/75 F	(0,24)	5,27
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(14,58)	8,70
PER IAG 75/100 F	(3,81)	8,48
PER IAG 75/100 Prestige F	(4,07)	7,74
Mes études/Ecoflex	(3,96)	3,00
Ecoflextra SC 75/75	(4,45)	3,76
PLA000	(3,80)	12,18

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Soins de santé mondiaux (Renaissance)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflexextra

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>339 992</b>	<b>273 770</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(25 291)	23 384
Produit d'émission de parts	61 697	155 121
Rachat de parts	(73 291)	(112 283)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(36 885)</b>	<b>66 222</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>303 107</b>	<b>339 992</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(25 291)	23 384
Ajustements		
Distributions et attributions de fonds de placement	(36 024)	(27 612)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	(2 912)	(4 909)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	54 081	(1 472)
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	31 831	23 849
Achats de placements	(10 712)	(57 344)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(70)	200
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>10 903</b>	<b>(43 904)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	61 940	155 336
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(73 496)	(112 370)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>(11 556)</b>	<b>42 966</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(653)</b>	<b>(938)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>290</b>	<b>1 228</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>(363)</b>	<b>290</b>

*Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.*

# Soins de santé mondiaux (Renaissance)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,33 %)</b>			
Fonds de sciences de la santé mondial Renaissance, série O	4 563 380	297 849	304 101
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,33 %)</b>		<b>297 849</b>	<b>304 101</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,33 %)			(994)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>303 107</b>

## Les 25 principaux titres du fonds sous-jacent

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Fonds de sciences de la santé mondial Renaissance, série O</b>				
Johnson & Johnson	311 325	68 108	74 464	9,73
UnitedHealth Group Inc.	97 655	40 253	70 103	9,16
Roche Holding AG	126 780	56 587	53 968	7,05
Thermo Fisher Scientific Inc.	69 844	50 651	52 101	6,81
Novartis AG	378 913	41 117	46 891	6,13
Medtronic PLC	431 059	49 506	45 847	5,99
Sanofi	327 606	35 046	42 659	5,57
CVS Health Corp.	322 742	42 149	40 723	5,32
Pfizer Inc.	560 971	29 813	38 920	5,09
AstraZeneca PLC	199 773	19 727	36 684	4,79
IQVIA Holdings Inc.	128 009	37 280	35 512	4,64
Amgen inc.	92 552	30 174	32 913	4,30
Merck Kgaa	121 439	27 938	31 841	4,16
Intuitive Surgical Inc.	76 454	21 540	27 469	3,59
Takeda Pharmaceutical Co. Ltd.	606 290	22 028	25 717	3,36
Lonza Group AG	35 925	27 612	23 841	3,12
Sonova Holding AG	64 689	20 960	20 774	2,71
Koninklijke Philips NV	964 041	27 100	19 567	2,56
10X Genomics Inc.	286 229	12 960	14 122	1,85
Revance Therapeutics Inc.	410 025	11 954	10 249	1,34
Zealand Pharma AS	174 578	4 394	6 853	0,90
Keros Therapeutics Inc.	89 431	5 087	5 815	0,76
Mersana Therapeutics Inc.	564 251	5 094	4 477	0,58
Akoya Biosciences Inc.	253 522	4 372	3 285	0,43
Praxis Precision Medicines Inc.	379 637	1 141	1 223	0,16
		<b>692 591</b>	<b>766 018</b>	<b>100,10</b>

## Soins de santé mondiaux (Renaissance)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	304 101	-	-	304 101
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	304 101	-	-	304 101
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	304 101	-	-	304 101

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	340 899	-	-	340 899
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	340 899	-	-	340 899
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	340 899	-	-	340 899

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

## Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

## Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

## Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Soins de santé mondiaux (Renaissance)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

**Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)****Risque de prix**

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

**Au 31 décembre 2022**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
30 410	10,03

**Au 31 décembre 2021**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
34 090	10,03



# Infrastructures mondiales (Dynamique)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	147 180	106 625
Trésorerie	845	35
Souscriptions à recevoir	-	62
	<b>148 025</b>	<b>106 722</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Sommes à payer sur l'achat de titres	572	34
Rachats à payer	-	50
Charges à payer	367	253
	<b>939</b>	<b>337</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>147 086</b>	<b>106 385</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	10,44	10,82
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	10,50	10,86
PER IAG 75/100	10,39	10,78
PER IAG 75/100 Prestige	10,52	10,87
PER IAG SC 75/75 F	10,82	11,08
PER IAG SC 75/75 Prestige F	10,88	11,13
PER IAG 75/100 F	10,74	11,04
PER IAG 75/100 Prestige F	10,88	11,13
Ecoflextra SC 75/75	10,44	10,82
PLA000	11,47	11,54
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	5 665	3 782
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	4 711	3 536
PER IAG 75/100	1 596	1 138
PER IAG 75/100 Prestige	2 031	1 317
PER IAG SC 75/75 F	11	11
PER IAG SC 75/75 Prestige F	8	-
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	-	-
Ecoflextra SC 75/75	30	34
PLA000	-	-

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	1	-
Distributions et attributions de fonds de placement	7 335	10 287
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(90)	133
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(8 067)	(1 137)
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(8 157)	(1 004)
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(8 157)	(1 004)
	<b>(821)</b>	<b>9 283</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	3 692	2 481
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>		
	<b>(4 513)</b>	<b>6 802</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(0,39)	0,79
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(0,36)	0,84
PER IAG 75/100	(0,41)	0,78
PER IAG 75/100 Prestige	(0,37)	0,87
PER IAG SC 75/75 F	(0,25)	0,98
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(0,35)	1,51
PER IAG 75/100 F	1,21	1,05
PER IAG 75/100 Prestige F	(0,25)	1,09
Ecoflextra SC 75/75	(0,40)	0,68
PLA000	(0,06)	1,23

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Infrastructures mondiales (Dynamique)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>106 385</b>	<b>61 349</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(4 513)	6 802
Produit d'émission de parts	79 792	67 394
Rachat de parts	(34 578)	(29 160)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>40 701</b>	<b>45 036</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>147 086</b>	<b>106 385</b>

### États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(4 513)	6 802
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	(1)	-
Distributions et attributions de fonds de placement	(7 335)	(10 287)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	90	(133)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	8 067	1 137
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	7 195	2 183
Achats de placements	(48 034)	(38 195)
Augmentation (diminution) des charges à payer	114	115
Intérêts reçus (payés)	1	-
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(44 416)</b>	<b>(38 378)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	79 854	67 435
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(34 628)	(29 163)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>45 226</b>	<b>38 272</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>810</b>	<b>(106)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>35</b>	<b>141</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>845</b>	<b>35</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Infrastructures mondiales (Dynamique)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,06 %)</b>			
Fonds mondial d'infrastructures Dynamique, série O	6 687 522	154 316	147 180
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,06 %)</b>		<b>154 316</b>	<b>147 180</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,06 %)			(94)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>147 086</b>

## Les principaux titres du fonds sous-jacent

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nbre de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Fonds mondial d'infrastructures Dynamique, série O</b>				
NextEra Energy Partners LP	773 517	52 298	73 373	3,46
Atmos Energy Corp.	469 200	68 443	71 164	3,36
Firstenergy Corp.	1 241 250	64 935	70 453	3,32
Eversource Energy	613 627	57 935	69 625	3,29
Ferrovial Sa	1 964 987	70 103	69 534	3,28
Exelon Corp.	1 165 290	59 836	68 176	3,22
Vinci SA	498 511	60 353	67 350	3,18
PG&E Corp.	3 035 050	47 710	66 788	3,15
CMS Energy Corp.	773 350	60 285	66 282	3,13
American Electric Power	513 320	58 969	65 962	3,11
NextEra Energy Inc.	578 020	54 935	65 397	3,09
Aena Sme Sa	383 556	78 303	65 343	3,08
Brookfield Infrastructure Pa	1 525 515	50 845	63 980	3,02
Wec Energy Group Inc.	497 170	57 385	63 086	2,98
Transurban Group	5 197 346	60 479	62 078	2,93
Innergex énergie renouvelable	3 762 734	64 719	60 956	2,88
Adp	324 267	54 660	58 990	2,78
Corporacion Acciona Energias Renovables	1 111 387	46 205	58 103	2,74
CSX Corp.	1 370 800	52 638	57 473	2,71
American Tower Corp.	195 580	59 895	56 077	2,65
Union Pacific Corp.	190 100	50 409	53 273	2,51
Flughafen Zurich Ag Reg	246 410	53 165	51 699	2,44
Clearway Energy Inc. Catégorie B	1 132 560	40 311	48 849	2,31
Orsted A/S	379 058	52 411	46 522	2,20
	<b>1 377 227</b>	<b>1 500 533</b>	<b>70,82</b>	

# Infrastructures mondiales (Dynamique)

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

#### Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

#### Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	147 180	-	-	147 180
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	147 180	-	-	147 180
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	147 180	-	-	147 180

#### Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	106 625	-	-	106 625
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	106 625	-	-	106 625
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	106 625	-	-	106 625

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

#### Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

#### Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

#### Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

#### Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

#### Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

#### Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Infrastructures mondiales (Dynamique)

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

#### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
14 718	10,01

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
10 663	10,02

# Revenu immobilier

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	124 955	145 454
Trésorerie	243	4 558
Souscriptions à recevoir	-	157
Sommes à recevoir sur la vente de titres	286	162
Intérêts, dividendes et autres à recevoir	493	314
	<b>125 977</b>	<b>150 645</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Sommes à payer sur l'achat de titres	-	596
Rachats à payer	-	65
Charges à payer	292	326
	<b>292</b>	<b>987</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>125 685</b>	<b>149 658</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	44,47	53,50
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	46,05	55,14
PER IAG 75/100	44,07	53,16
PER IAG 75/100 Prestige	44,81	53,78
PER IAG SC 75/75 F	46,06	54,77
PER IAG SC 75/75 Prestige F	47,68	56,47
PER IAG 75/100 F	45,65	54,48
PER IAG 75/100 Prestige F	46,47	55,15
Mes études/Ecoflex	36,14	43,53
Ecoflextra SC 75/75	44,46	53,49
PLA000	62,50	73,10
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	1129	1140
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	893	984
PER IAG 75/100	201	132
PER IAG 75/100 Prestige	339	255
PER IAG SC 75/75 F	2	1
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2	-
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	3	3
Mes études/Ecoflex	276	308
Ecoflextra SC 75/75	1	1
PLA000	-	-

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers (sauf les montants par part)	2022 \$	2021 \$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	79	3
Dividendes	544	311
Prêts de titres	27	16
Distributions et attributions de fonds de placement	-	38
Revenus de fiducies de revenu	3 514	2 161
Gain (perte) de change sur la trésorerie	(25)	102
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	4 681	3 771
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(31 528)	23 547
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(26 847)	27 318
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	(6)	1
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	(6)	2
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(26 853)	27 319
	<b>(22 714)</b>	<b>29 950</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	3 652	2 916
Coûts de transaction	88	103
Impôts étrangers retenus à la source	7	9
	<b>3 747</b>	<b>3 028</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(26 461)</b>	<b>26 922</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(9,22)	11,95
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(9,69)	12,40
PER IAG 75/100	(8,93)	11,56
PER IAG 75/100 Prestige	(8,71)	11,82
PER IAG SC 75/75 F	(12,70)	11,79
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(9,22)	11,08
PER IAG 75/100 F	(5,49)	12,74
PER IAG 75/100 Prestige F	(8,73)	9,09
Mes études/Ecoflex	(7,60)	9,09
Ecoflextra SC 75/75	(9,80)	12,01
PLA000	(10,62)	10,19

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Revenu immobilier

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>149 658</b>	<b>72 084</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(26 461)	26 922
Produit d'émission de parts	56 619	79 883
Rachat de parts	(54 131)	(29 231)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(23 973)</b>	<b>77 574</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>125 685</b>	<b>149 658</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(26 461)	26 922
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	(79)	(3)
Dividendes	(544)	(311)
Distributions et attributions de fonds de placement	-	(38)
Revenus de fiducies de revenu	(3 514)	(2 161)
Impôts étrangers retenus à la source	7	9
Perte (gain) de change sur la trésorerie	25	(102)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	(4 675)	(3 772)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	31 528	(23 547)
Coûts de transaction	88	103
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	61 294	68 648
Achats de placements	(68 374)	(114 838)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(34)	162
Intérêts reçus (payés)	(3)	-
Dividendes reçus, déduction faite des retenues d'impôts	524	295
Distributions et attributions de fonds de placement payées	-	38
Revenus de fiducies de revenu reçus	3 348	2 047
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(6 870)</b>	<b>(46 548)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	56 776	79 810
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(54 196)	(29 233)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>2 580</b>	<b>50 577</b>
Gain (perte) de change sur la trésorerie	(25)	102
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(4 315)</b>	<b>4 131</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>4 558</b>	<b>427</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>243</b>	<b>4 558</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Revenu immobilier

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>ACTIONS CANADIENNES (94,65 %)</b>			
<b>SERVICES DE COMMUNICATION (0,82 %)</b>			
Rogers Communications Inc., catégorie B	16 200	1 208	1 027
<b>ÉNERGIE (2,08 %)</b>			
Freehold Royalties Ltd.	69 500	728	1 100
Keyera Corp.	21 300	681	631
Topaz Energy Corp.	41 700	641	881
		2 050	2 612
<b>FINANCE (1,07 %)</b>			
Banque Canadienne Impériale de Commerce	13 000	978	712
La Banque Toronto-Dominion	7 300	601	640
		1 579	1 352
<b>SANTÉ (0,18 %)</b>			
Chartwell résidences pour retraités	27 300	277	230
<b>MATÉRIAUX (1,35 %)</b>			
Chemtrade Logistics Income Fund	115 700	861	1 038
Labrador Iron Ore Royalty Corp.	19 600	774	658
		1 635	1 696
<b>IMMOBILIER (87,74 %)</b>			
Allied Properties REIT	183 100	5 949	4 687
Artis REIT	84 566	526	762
Boardwalk REIT	119 034	5 389	5 884
BSR REIT	132 400	2 952	2 351
Canadian Apartment Properties REIT	263 100	11 727	11 229
Choice Properties REIT	370 322	5 004	5 466
Colliers International Group Inc.	12 200	1 054	1 517
Crombie REIT	214 200	3 159	3 397
CT REIT	181 700	2 706	2 833
Dream Industrial REIT	530 500	7 315	6 202
Dream Residential REIT	47 000	781	433
Fonds de placement immobilier First Capital	498 500	8 523	8 380
FirstService Corp.	5 700	832	945
Granite Real Estate Investment Trust	146 900	10 990	10 148
Fonds de placement immobilier H&R	620 016	7 701	7 508
InterRent Real Estate Investment Trust	362 775	4 314	4 643
Killam Apartment Real Estate Investment Trust	261 200	5 010	4 234
Minto Apartment REIT	20 000	431	281
NorthWest Health Prop Real Est Inv Trust	138 500	1 294	1 316
Primaris REIT	202 379	2 856	2 963
Fonds de placement immobilier RioCan	572 300	12 472	12 093
Fonds de placement immobilier SmartCentres	174 800	4 745	4 681
StorageVault Canada Inc.	244 117	960	1 470
Summit Industrial Income REIT	257 200	4 139	5 836
Tricon Residential Inc.	97 700	1 084	1 020
		111 913	110 279
<b>SERVICES AUX COLLECTIVITÉS (1,41 %)</b>			
AltaGas Ltd.	26 800	817	626
Brookfield Renewable Partners LP	13 641	644	468
Emera Inc.	13 000	840	673
		2 301	1 767
<b>TOTAL DES ACTIONS CANADIENNES</b>		<b>120 963</b>	<b>118 963</b>

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>ACTIONS AMÉRICAINES (0,69 %)</b>			
<b>IMMOBILIER (0,69 %)</b>			
Flagship Communities REIT	39 500	869	869
<b>PLACEMENTS À COURT TERME (4,08 %)</b>			
		5 125	5 123
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (99,42 %)</b>			
		126 957	124 955
<b>AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (0,58 %)</b>			
			730
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			
			125 685



## Revenu immobilier

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	119 832	-	-	119 832
Fonds de placement	-	-	-	-
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	5 123	-	5 123
	119 832	5 123	-	124 955
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	119 832	5 123	-	124 955

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	142 523	-	-	142 523
Fonds de placement	1 301	-	-	1 301
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	1 630	-	1 630
	143 824	1 630	-	145 454
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	143 824	1 630	-	145 454

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe au risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

## Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Le tableau suivant présente l'exposition directe du Fonds au risque de concentration :

Segments de marché	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2022 (%)	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2021 (%)
Immobilier	88,43	85,21
Placements à court terme	4,08	1,08
Énergie	2,08	2,05
Services aux collectivités	1,41	0,57
Matériaux	1,35	0,45
Finance	1,07	3,15
Services de communication	0,82	0,47
Santé	0,18	0,22
Industrie	-	1,73
Consommation discrétionnaire	-	1,07
Fonds de placement – actions	-	0,87
Technologies de l'information	-	0,32
Autres éléments de l'actif net	0,58	2,81

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

### Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

### Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

### Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
11 983	9,53

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
14 382	9,61

## Indiciel américain DAQ

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	944 472	1 103 284
Trésorerie	4 670	10 413
Souscriptions à recevoir	-	1 716
Intérêts, dividendes et autres à recevoir	316	228
	949 458	1 115 641
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Instruments financiers dérivés		
Contrats de change	-	17
Sommes à payer sur l'achat de titres	-	3 580
Rachats à payer	9	699
Charges à payer	2 392	2 661
	2 401	6 957
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>947 057</b>	<b>1 108 684</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	30,07	42,63
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	30,55	43,23
PER IAG 75/100	29,99	42,54
PER IAG 75/100 Prestige	30,75	43,41
PER IAG SC 75/75 F	31,11	43,64
PER IAG SC 75/75 Prestige F	31,66	44,31
PER IAG 75/100 F	31,02	43,55
PER IAG 75/100 Prestige F	31,56	44,04
Mes études/Ecoflex	21,84	31,06
Ecoflextra SC 75/75	30,07	42,63
PLA000	42,38	58,38
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	16 261	12 836
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	7 790	7 201
PER IAG 75/100	3 796	2 845
PER IAG 75/100 Prestige	2 595	2 033
PER IAG SC 75/75 F	7	4
PER IAG SC 75/75 Prestige F	7	5
PER IAG 75/100 F	1	1
PER IAG 75/100 Prestige F	-	-
Mes études/Ecoflex	1 170	1 275
Ecoflextra SC 75/75	19	22
PLA000	-	-

## États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers (sauf les montants par part)	2022 \$	2021 \$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	77	-
Dividendes	9 128	4 935
Prêts de titres	348	85
Distributions et attributions de fonds de placement	811	468
Gain (perte) de change sur la trésorerie	318	(99)
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(29 449)	30 750
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(312 416)	161 134
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(341 865)	191 884
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	(47)	(94)
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(24)	(17)
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	(71)	(111)
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(341 936)	191 773
	(331 254)	197 162
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	28 586	23 218
Coûts de transaction	35	46
Impôts étrangers retenus à la source	1 292	808
	29 913	24 072
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(361 167)</b>	<b>173 090</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(12,04)	8,10
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(12,56)	8,07
PER IAG 75/100	(11,87)	8,30
PER IAG 75/100 Prestige	(12,35)	8,84
PER IAG SC 75/75 F	(11,09)	9,16
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(11,34)	8,63
PER IAG 75/100 F	(12,10)	9,79
PER IAG 75/100 Prestige F	(12,52)	9,84
Mes études/Ecoflex	(9,40)	5,58
Ecoflextra SC 75/75	(13,16)	6,77
PLA000	(16,04)	13,49

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Indiciel américain DAQ

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>1 108 684</b>	<b>564 818</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(361 167)	173 090
Produit d'émission de parts	443 368	661 236
Rachat de parts	(243 828)	(290 460)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(161 627)</b>	<b>543 866</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>947 057</b>	<b>1 108 684</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers	\$	\$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(361 167)	173 090
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	(77)	-
Dividendes	(9 128)	(4 935)
Distributions et attributions de fonds de placement	(811)	(468)
Impôts étrangers retenus à la source	1 292	808
Perte (gain) de change sur la trésorerie	(318)	99
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	29 496	(30 656)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	312 440	(161 117)
Coûts de transaction	35	46
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	213 940	336 904
Achats de placements	(400 697)	(688 405)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(269)	1 357
Intérêts reçus (payés)	77	-
Dividendes reçus, déduction faite des retenues d'impôts	7 771	4 097
Distributions et attributions de fonds de placement reçus	789	390
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(206 627)</b>	<b>(368 790)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	445 084	661 581
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(244 518)	(290 577)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>200 566</b>	<b>371 004</b>
Gain (perte) de change sur la trésorerie	318	(99)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(5 743)</b>	<b>2 115</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>10 413</b>	<b>8 298</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>4 670</b>	<b>10 413</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.



## Indiciel américain DAQ

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille (suite)

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Pays	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>ACTIONS ÉTRANGÈRES (1,98 %)</b>				
<b>CONSOMMATION DISCRÉTIONNAIRE (0,90 %)</b>				
JD.com Inc., ADR	Chine	28 136	2 552	2 140
MercadoLibre inc.	Brésil	2 913	4 419	3 340
Pinduoduo Inc., ADR	Chine	27 110	3 187	2 995
			10 158	8 475
<b>SANTÉ (0,34 %)</b>				
AstraZeneca PLC, ADR	Royaume Uni	35 383	2 777	3 251
<b>TECHNOLOGIES DE L'INFORMATION (0,74 %)</b>				
ASML Holding NV	Pays-Bas	5 117	3 431	3 788
Nxp Semiconductor NV	Chine	15 008	2 985	3 214
			6 416	7 002
<b>TOTAL DES ACTIONS ÉTRANGÈRES</b>			<b>19 351</b>	<b>18 728</b>
Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)		<b>Nombre de titres</b>	<b>Coût moyen \$</b>	<b>Valeur comptable \$</b>
<b>FONDS DE PLACEMENT (9,41 %)</b>				
Invesco QQQ Trust ETF		247 086	106 375	89 148
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (99,73 %)</b>			<b>1 013 329</b>	<b>944 472</b>
<b>AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (0,27 %)</b>				<b>2 585</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>				<b>947 057</b>

## Indiciel américain DAQ

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	855 324	-	-	855 324
Fonds de placement	89 148	-	-	89 148
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	944 472	-	-	944 472
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	944 472	-	-	944 472

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	988 936	-	-	988 936
Fonds de placement	114 348	-	-	114 348
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	1 103 284	-	-	1 103 284
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	(17)	-	(17)
Total	1 103 284	(17)	-	1 103 267

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

## Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Le tableau suivant présente l'exposition directe du Fonds au risque de concentration :

Segments de marché	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2022 (%)	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2021 (%)
Technologies de l'information	44,71	45,51
Services de communication	14,50	16,41
Consommation discrétionnaire	12,90	14,39
Fonds de placement - actions	9,41	10,31
Santé	6,57	5,06
Biens de consommation de base	6,03	4,59
Industrie	3,61	2,44
Services aux collectivités	1,31	0,81
Énergie	0,69	-
Autres éléments de l'actif net	0,27	0,48

## Indiciel américain DAQ

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Mes études/Ecoflex/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

Le Fonds détient des instruments financiers dérivés au passif. Ces passifs peuvent avoir une date d'échéance contractuelle de plus de 30 jours.

## Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

## Risque de change

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de change et l'impact qu'aurait eu sur l'actif net une hausse ou une baisse de 5 % du dollar canadien par rapport à toutes les autres devises, en supposant que tous les autres facteurs soient demeurés constants. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante. Veuillez vous référer à la rubrique « Risque de change » de la note afférente « Risques financiers » aux états financiers pour les codes des devises.

## Au 31 décembre 2022

Devises	Instruments financiers (\$)	Contrats de change (\$)	Exposition totale (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
USD	947 011	-	947 011	47 351

## Au 31 décembre 2021

Devises	Instruments financiers (\$)	Contrats de change (\$)	Exposition totale (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
USD	1 106 581	-	1 106 581	55 329

## Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'Impact sur le résultat global et l'actif net. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

## Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
94 447	9,97

## Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
110 327	9,95



## Indexia prudent

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

## États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	150 672	193 213
Trésorerie	-	104
Souscriptions à recevoir	-	97
Sommes à recevoir sur la vente de titres	46	71
	150 718	193 485
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Découvert bancaire	156	-
Sommes à payer sur l'achat de titres	-	17
Rachats à payer	11	81
Charges à payer	267	327
	434	425
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	150 284	193 060
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	10,13	11,58
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	10,19	11,64
PER IAG 75/100	9,96	11,42
PER IAG 75/100 Prestige	10,02	11,47
PER IAG SC 75/75 F	10,42	11,80
PER IAG SC 75/75 Prestige F	10,47	11,85
PER IAG 75/100 F	10,24	11,63
PER IAG 75/100 Prestige F	10,32	11,70
Ecoflextra SC 75/75	10,31	11,79
PLA000	11,19	12,54
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	5 494	5 824
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	3 197	4 009
PER IAG 75/100	2 582	2 765
PER IAG 75/100 Prestige	3 554	4 048
PER IAG SC 75/75 F	2	2
PER IAG SC 75/75 Prestige F	41	37
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	-	-
Ecoflextra SC 75/75	29	40
PLA000	-	-

## États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Distributions et attributions de fonds de placement	4 679	5 538
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(2 615)	1 501
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(22 257)	176
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(24 872)	1 677
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(24 872)	1 677
	(20 193)	7 215
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	3 328	3 521
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	(23 521)	3 694
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(1,49)	0,25
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(1,52)	0,26
PER IAG 75/100	(1,51)	0,22
PER IAG 75/100 Prestige	(1,50)	0,24
PER IAG SC 75/75 F	(1,39)	0,40
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(1,28)	0,68
PER IAG 75/100 F	(1,39)	0,52
PER IAG 75/100 Prestige F	(1,37)	0,55
Ecoflextra SC 75/75	(1,67)	0,23
PLA000	(1,35)	0,68

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Indexia prudent

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>193 060</b>	<b>151 256</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(23 521)	3 694
Produit d'émission de parts	47 343	122 199
Rachat de parts	(66 598)	(84 089)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(42 776)</b>	<b>41 804</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>150 284</b>	<b>193 060</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(23 521)	3 694
Ajustements		
Distributions et attributions de fonds de placement	(4 679)	(5 538)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	2 615	(1 501)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	22 257	(176)
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	49 834	58 585
Achats de placements	(27 478)	(94 767)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(60)	83
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>18 968</b>	<b>(39 620)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	47 440	122 831
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(66 668)	(84 037)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>(19 228)</b>	<b>38 794</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(260)</b>	<b>(826)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>104</b>	<b>930</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>(156)</b>	<b>104</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Indexia prudent

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,26 %)</b>			
Indiciel d'obligation Canada Universe (BlackRock), catégorie D	3 787 159	123 906	104 711
Fonds BlackRock CDN MSCI EAFE Equity Index, catégorie D	623 748	13 697	13 807
Fonds BlackRock CDN MSCI Emerging Markets Index, catégorie D	214 823	3 539	3 060
Fonds BlackRock CDN US Equity Index, catégorie D	369 252	12 488	13 710
Fonds Industrielle Alliance Indiciel canadien	297 110	14 664	15 384
<b>TOTAL DES FONDS DE PLACEMENT</b>		<b>168 294</b>	<b>150 672</b>
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,26 %)</b>			
		<b>168 294</b>	<b>150 672</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,26 %)			(388)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>150 284</b>

## Les 5 principaux titres des fonds sous-jacents

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Indiciel d'obligation Canada Universe (BlackRock), catégorie D</b>				
Gouvernement du Canada 1,500 % 2031-06-01	264 878	nd	229 744	1,44
Gouvernement du Canada 2,000 % 2051-12-01	290 720	nd	220 855	1,39
Gouvernement du Canada 1,500 % 2031-12-01	246 421	nd	212 113	1,33
Gouvernement du Canada 1,250 % 2030-06-01	229 267	nd	198 720	1,25
Gouvernement du Canada 2,000 % 2032-06-01	210 988	nd	188 914	1,19
<b>Fonds BlackRock CDN MSCI EAFE Equity Index, catégorie D</b>				
Nestle SA	1 155 176	nd	181 254	2,21
Novo Nordisk Catégorie B	695 389	nd	126 840	1,55
Roche Holding AG	295 121	nd	125 555	1,53
ASML Holding NV	170 746	nd	124 393	1,52
AstraZeneca PLC	650 885	nd	119 007	1,45
<b>Fonds BlackRock CDN MSCI Emerging Markets Index, catégorie D</b>				
Taiwan Semiconductor Manufacturing	994 212	nd	19 657	5,66
Tencent Holdings Ltd.	253 469	nd	14 697	4,23
Samsung Electronics Ltd.	193 044	nd	11 439	3,29
Alibaba Group Holding Ltd.	600 835	nd	8 996	2,59
Meituan	178 422	nd	5 411	1,56
<b>Fonds BlackRock CDN US Equity Index, catégorie D</b>				
Apple Inc.	4 584 852	nd	807 157	6,01
Microsoft Corp.	2 285 576	nd	742 684	5,53
Amazon.com Inc.	2 721 636	nd	309 765	2,31
Berkshire Hathaway Inc. Catégorie B	552 306	nd	231 164	1,72
Alphabet Inc. Catégorie A	1 831 043	nd	218 896	1,63
<b>Fonds Industrielle Alliance Indiciel canadien</b>				
Banque Royale du Canada	428 076	42 757	54 494	7,42
La Banque Toronto-Dominion	557 798	39 014	48 902	6,66
Horizon S&P/TSX 60 Index ETF	829 044	40 049	39 521	5,38
Enbridge Inc.	622 414	30 969	32 938	4,49
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	186 990	22 496	30 075	4,10

## Indexia prudent

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	150 672	-	-	150 672
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	150 672	-	-	150 672
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	150 672	-	-	150 672

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	193 213	-	-	193 213
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	193 213	-	-	193 213
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	193 213	-	-	193 213

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

## Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

## Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

## Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
15 067	10,03

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
19 321	10,01

## Indexia modéré

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

## États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	133 361	139 610
Trésorerie	85	232
Souscriptions à recevoir	-	186
Sommes à recevoir sur la vente de titres	92	-
	<b>133 538</b>	<b>140 028</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Sommes à payer sur l'achat de titres	18	124
Rachats à payer	-	86
Charges à payer	234	234
	<b>252</b>	<b>444</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>133 286</b>	<b>139 584</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	10,63	12,09
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	10,67	12,13
PER IAG 75/100	10,46	11,93
PER IAG 75/100 Prestige	10,50	11,97
PER IAG SC 75/75 F	10,92	12,31
PER IAG SC 75/75 Prestige F	10,99	12,35
PER IAG 75/100 F	10,75	12,15
PER IAG 75/100 Prestige F	10,81	12,19
Ecoflextra SC 75/75	10,82	12,30
PLA000	11,73	13,08
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	6 029	5 273
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2 199	2 396
PER IAG 75/100	2 746	2 436
PER IAG 75/100 Prestige	1 605	1 460
PER IAG SC 75/75 F	1	12
PER IAG SC 75/75 Prestige F	-	-
PER IAG 75/100 F	4	4
PER IAG 75/100 Prestige F	-	-
Ecoflextra SC 75/75	9	6
PLA000	-	-

## États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Distributions et attributions de fonds de placement	4 049	4 195
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(870)	1 798
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(18 028)	2 739
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(18 898)	4 537
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(18 898)	4 537
	<b>(14 849)</b>	<b>8 732</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	2 673	2 423
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(17 522)</b>	<b>6 309</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(1,41)	0,63
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(1,51)	0,61
PER IAG 75/100	(1,42)	0,59
PER IAG 75/100 Prestige	(1,43)	0,62
PER IAG SC 75/75 F	(3,31)	1,12
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(1,37)	0,75
PER IAG 75/100 F	(1,41)	1,24
PER IAG 75/100 Prestige F	(1,39)	0,73
Ecoflextra SC 75/75	(1,42)	0,66
PLA000	(1,35)	0,87

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>139 584</b>	<b>103 666</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(17 522)	6 309
Produit d'émission de parts	49 952	81 623
Rachat de parts	(38 728)	(52 014)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(6 298)</b>	<b>35 918</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>133 286</b>	<b>139 584</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(17 522)	6 309
Ajustements		
Distributions et attributions de fonds de placement	(4 049)	(4 195)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	870	(1 798)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	18 028	(2 739)
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	24 925	41 312
Achats de placements	(33 723)	(69 405)
Augmentation (diminution) des charges à payer	-	70
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(11 471)</b>	<b>(30 446)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	50 138	81 705
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(38 814)	(51 948)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>11 324</b>	<b>29 757</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(147)</b>	<b>(689)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>232</b>	<b>921</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>85</b>	<b>232</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Indexia modéré

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,06 %)</b>			
Indiciel d'obligation Canada Universe (BlackRock), catégorie D	2 623 848	84 808	72 547
Fonds BlackRock CDN MSCI EAFE Equity Index, catégorie D	825 040	18 329	18 263
Fonds BlackRock CDN MSCI Emerging Markets Index, catégorie D	284 145	4 668	4 049
Fonds BlackRock CDN US Equity Index, catégorie D	488 407	16 664	18 134
Fonds Industrielle Alliance Indiciel canadien	393 361	19 656	20 368
<b>TOTAL DES FONDS DE PLACEMENT</b>		<b>144 125</b>	<b>133 361</b>
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,06 %)</b>		<b>144 125</b>	<b>133 361</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,06 %)			(75)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>133 286</b>

## Les 5 principaux titres des fonds sous-jacents

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Indiciel d'obligation Canada Universe (BlackRock), catégorie D</b>				
Gouvernement du Canada 1,500 % 2031-06-01	264 878	nd	229 744	1,44
Gouvernement du Canada 2,000 % 2051-12-01	290 720	nd	220 855	1,39
Gouvernement du Canada 1,500 % 2031-12-01	246 421	nd	212 113	1,33
Gouvernement du Canada 1,250 % 2030-06-01	229 267	nd	198 720	1,25
Gouvernement du Canada 2,000 % 2032-06-01	210 988	nd	188 914	1,19
<b>Fonds BlackRock CDN MSCI EAFE Equity Index, catégorie D</b>				
Nestle SA	1 155 176	nd	181 254	2,21
Novo Nordisk Catégorie B	695 389	nd	126 840	1,55
Roche Holding AG	295 121	nd	125 555	1,53
ASML Holding NV	170 746	nd	124 393	1,52
AstraZeneca PLC	650 885	nd	119 007	1,45
<b>Fonds BlackRock CDN MSCI Emerging Markets Index, catégorie D</b>				
Taiwan Semiconductor Manufacturing	994 212	nd	19 657	5,66
Tencent Holdings Ltd.	253 469	nd	14 697	4,23
Samsung Electronics Ltd.	193 044	nd	11 439	3,29
Alibaba Group Holding Ltd.	600 835	nd	8 996	2,59
Meituan	178 422	nd	5 411	1,56
<b>Fonds BlackRock CDN US Equity Index, catégorie D</b>				
Apple Inc.	4 584 852	nd	807 157	6,01
Microsoft Corp.	2 285 576	nd	742 684	5,53
Amazon.com Inc.	2 721 636	nd	309 765	2,31
Berkshire Hathaway Inc. Catégorie B	552 306	nd	231 164	1,72
Alphabet Inc. Catégorie A	1 831 043	nd	218 896	1,63
<b>Fonds Industrielle Alliance Indiciel canadien</b>				
Banque Royale du Canada	428 076	42 757	54 494	7,42
La Banque Toronto-Dominion	557 798	39 014	48 902	6,66
Horizon S&P/TSX 60 Index ETF	829 044	40 049	39 521	5,38
Enbridge Inc.	622 414	30 969	32 938	4,49
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	186 990	22 496	30 075	4,10



## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

### Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

#### Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	133 361	-	-	133 361
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	133 361	-	-	133 361
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	133 361	-	-	133 361

#### Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	139 610	-	-	139 610
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	139 610	-	-	139 610
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	139 610	-	-	139 610

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

### Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

#### Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

#### Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

#### Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

#### Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

#### Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
13 336	10,01

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
13 961	10,00

## Indexia équilibré

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

## États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	207 394	191 629
Trésorerie	114	259
Souscriptions à recevoir	-	390
Sommes à recevoir sur la vente de titres	98	-
	<b>207 606</b>	<b>192 278</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Sommes à payer sur l'achat de titres	30	139
Rachats à payer	-	68
Charges à payer	360	318
	<b>390</b>	<b>525</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>207 216</b>	<b>191 753</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	11,14	12,61
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	11,20	12,66
PER IAG 75/100	10,97	12,45
PER IAG 75/100 Prestige	11,04	12,52
PER IAG SC 75/75 F	11,44	12,85
PER IAG SC 75/75 Prestige F	11,51	12,90
PER IAG 75/100 F	11,25	12,66
PER IAG 75/100 Prestige F	11,33	12,74
Ecoflextra SC 75/75	11,34	12,84
PLA000	12,29	13,65
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	8 429	6 746
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	3 629	3 376
PER IAG 75/100	3 382	2 872
PER IAG 75/100 Prestige	3 186	2 226
PER IAG SC 75/75 F	9	1
PER IAG SC 75/75 Prestige F	-	1
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	4	3
Ecoflextra SC 75/75	26	19
PLA000	-	-

## États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	1	1
Distributions et attributions de fonds de placement	6 224	5 974
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(791)	2 021
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(25 524)	7 742
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(26 315)	9 763
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(26 315)	9 763
	<b>(20 090)</b>	<b>15 738</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	3 917	3 084
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(24 007)</b>	<b>12 654</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(1,39)	1,00
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(1,45)	1,02
PER IAG 75/100	(1,38)	0,96
PER IAG 75/100 Prestige	(1,31)	0,96
PER IAG SC 75/75 F	(0,31)	1,17
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(2,34)	1,09
PER IAG 75/100 F	(1,41)	0,58
PER IAG 75/100 Prestige F	(1,23)	1,26
Ecoflextra SC 75/75	(1,26)	1,01
PLA000	(1,35)	1,09

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Indexia équilibré

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>191 753</b>	<b>113 293</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(24 007)	12 654
Produit d'émission de parts	90 774	109 838
Rachat de parts	(51 304)	(44 032)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>15 463</b>	<b>78 460</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>207 216</b>	<b>191 753</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(24 007)	12 654
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	(1)	(1)
Distributions et attributions de fonds de placement	(6 224)	(5 974)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	791	(2 021)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	25 524	(7 742)
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	36 377	34 731
Achats de placements	(72 440)	(97 823)
Augmentation (diminution) des charges à payer	42	135
Intérêts reçus (payés)	1	1
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(39 937)</b>	<b>(66 040)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	91 164	109 547
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(51 372)	(43 997)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>39 792</b>	<b>65 550</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(145)</b>	<b>(490)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>259</b>	<b>749</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>114</b>	<b>259</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Indexia équilibré

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,09 %)</b>			
Indiciel d'obligation Canada Universe (BlackRock), catégorie D	2 956 407	94 128	81 742
Fonds BlackRock CDN MSCI EAFE Equity Index, catégorie D	1 704 406	38 319	37 730
Fonds BlackRock CDN MSCI Emerging Markets Index, catégorie D	586 957	9 650	8 362
Fonds BlackRock CDN US Equity Index, catégorie D	1 008 964	35 024	37 462
Fonds Industrielle Alliance Indiciel canadien	813 035	41 213	42 098
<b>TOTAL DES FONDS DE PLACEMENT</b>		<b>218 334</b>	<b>207 394</b>
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,09 %)</b>			
		<b>218 334</b>	<b>207 394</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,09 %)			(178)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>207 216</b>

## Les 5 principaux titres des fonds sous-jacents

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Indiciel d'obligation Canada Universe (BlackRock), catégorie D</b>				
Gouvernement du Canada 1,500 % 2031-06-01	264 878	nd	229 744	1,44
Gouvernement du Canada 2,000 % 2051-12-01	290 720	nd	220 855	1,39
Gouvernement du Canada 1,500 % 2031-12-01	246 421	nd	212 113	1,33
Gouvernement du Canada 1,250 % 2030-06-01	229 267	nd	198 720	1,25
Gouvernement du Canada 2,000 % 2032-06-01	210 988	nd	188 914	1,19
<b>Fonds BlackRock CDN MSCI EAFE Equity Index, catégorie D</b>				
Nestle SA	1 155 176	nd	181 254	2,21
Novo Nordisk Catégorie B	695 389	nd	126 840	1,55
Roche Holding AG	295 121	nd	125 555	1,53
ASML Holding NV	170 746	nd	124 393	1,52
AstraZeneca PLC	650 885	nd	119 007	1,45
<b>Fonds BlackRock CDN MSCI Emerging Markets Index, catégorie D</b>				
Taiwan Semiconductor Manufacturing	994 212	nd	19 657	5,66
Tencent Holdings Ltd.	253 469	nd	14 697	4,23
Samsung Electronics Ltd.	193 044	nd	11 439	3,29
Alibaba Group Holding Ltd.	600 835	nd	8 996	2,59
Meituan	178 422	nd	5 411	1,56
<b>Fonds BlackRock CDN US Equity Index, catégorie D</b>				
Apple Inc.	4 584 852	nd	807 157	6,01
Microsoft Corp.	2 285 576	nd	742 684	5,53
Amazon.com Inc.	2 721 636	nd	309 765	2,31
Berkshire Hathaway Inc. Catégorie B	552 306	nd	231 164	1,72
Alphabet Inc. Catégorie A	1 831 043	nd	218 896	1,63
<b>Fonds Industrielle Alliance Indiciel canadien</b>				
Banque Royale du Canada	428 076	42 757	54 494	7,42
La Banque Toronto-Dominion	557 798	39 014	48 902	6,66
Horizon S&P/TSX 60 Index ETF	829 044	40 049	39 521	5,38
Enbridge Inc.	622 414	30 969	32 938	4,49
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	186 990	22 496	30 075	4,10

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

### Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

#### Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	207 394	-	-	207 394
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	207 394	-	-	207 394
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	207 394	-	-	207 394

#### Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	191 629	-	-	191 629
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	191 629	-	-	191 629
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	191 629	-	-	191 629

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

### Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présente.

#### Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

#### Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

#### Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

#### Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

#### Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
20 739	10,01

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
19 163	9,99

# Indexia croissance

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	101 260	85 580
Trésorerie	230	256
Souscriptions à recevoir	-	98
	<b>101 490</b>	<b>85 934</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Sommes à payer sur l'achat de titres	69	141
Rachats à payer	6	18
Charges à payer	174	140
	<b>249</b>	<b>299</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>101 241</b>	<b>85 635</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	11,68	13,16
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	11,74	13,21
PER IAG 75/100	11,51	13,01
PER IAG 75/100 Prestige	11,57	13,05
PER IAG SC 75/75 F	12,02	13,43
PER IAG SC 75/75 Prestige F	12,06	13,46
PER IAG 75/100 F	11,80	13,23
PER IAG 75/100 Prestige F	11,89	13,31
Ecoflextra SC 75/75	11,89	13,40
PLA000	12,90	14,25
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	4 856	3 424
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	1 738	1 596
PER IAG 75/100	1 161	904
PER IAG 75/100 Prestige	884	537
PER IAG SC 75/75 F	9	1
PER IAG SC 75/75 Prestige F	24	45
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	4	6
Ecoflextra SC 75/75	5	1
PLA000	-	-

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	1	-
Distributions et attributions de fonds de placement	3 032	2 824
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	18	1 086
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(11 605)	5 037
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(11 587)	6 123
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(11 587)	6 123
	<b>(8 554)</b>	<b>8 947</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	1 821	1 352
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>		
	<b>(10 375)</b>	<b>7 595</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(1,31)	1,40
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(1,39)	1,39
PER IAG 75/100	(1,36)	1,34
PER IAG 75/100 Prestige	(1,17)	1,37
PER IAG SC 75/75 F	(0,32)	1,82
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(1,67)	0,75
PER IAG 75/100 F	(1,43)	(1,13)
PER IAG 75/100 Prestige F	(1,68)	1,55
Ecoflextra SC 75/75	(0,54)	1,39
PLA000	(1,35)	1,30

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.



# Indexia croissance

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>85 635</b>	<b>52 260</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(10 375)	7 595
Produit d'émission de parts	41 562	44 288
Rachat de parts	(15 581)	(18 508)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>15 606</b>	<b>33 375</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>101 241</b>	<b>85 635</b>

### États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(10 375)	7 595
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	(1)	-
Distributions et attributions de fonds de placement	(3 032)	(2 824)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	(18)	(1 086)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	11 605	(5 037)
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	14 568	13 491
Achats de placements	(38 875)	(37 678)
Augmentation (diminution) des charges à payer	34	56
Intérêts reçus (payés)	1	-
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(26 093)</b>	<b>(25 483)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	41 660	44 269
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(15 593)	(18 492)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>26 067</b>	<b>25 777</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(26)</b>	<b>294</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>256</b>	<b>(38)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>230</b>	<b>256</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Indexia croissance

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,02 %)</b>			
Indiciel d'obligation Canada Universe (BlackRock), catégorie D	899 089	28 394	24 859
Fonds BlackRock CDN MSCI EAFE Equity Index, catégorie D	1 036 781	23 151	22 951
Fonds BlackRock CDN MSCI Emerging Markets Index, catégorie D	357 012	5 805	5 080
Fonds BlackRock CDN US Equity Index, catégorie D	613 719	21 395	22 787
Fonds Industrielle Alliance Indiciel canadien	494 097	25 033	25 583
<b>TOTAL DES FONDS DE PLACEMENT</b>		<b>103 778</b>	<b>101 260</b>
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,02 %)</b>		<b>103 778</b>	<b>101 260</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,02 %)			(19)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>101 241</b>

### Les 5 principaux titres des fonds sous-jacents

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Indiciel d'obligation Canada Universe (BlackRock), catégorie D</b>				
Gouvernement du Canada 1,500 % 2031-06-01	264 878	nd	229 744	1,44
Gouvernement du Canada 2,000 % 2051-12-01	290 720	nd	220 855	1,39
Gouvernement du Canada 1,500 % 2031-12-01	246 421	nd	212 113	1,33
Gouvernement du Canada 1,250 % 2030-06-01	229 267	nd	198 720	1,25
Gouvernement du Canada 2,000 % 2032-06-01	210 988	nd	188 914	1,19
<b>Fonds BlackRock CDN MSCI EAFE Equity Index, catégorie D</b>				
Nestle SA	1 155 176	nd	181 254	2,21
Novo Nordisk Catégorie B	695 389	nd	126 840	1,55
Roche Holding AG	295 121	nd	125 555	1,53
ASML Holding NV	170 746	nd	124 393	1,52
AstraZeneca PLC	650 885	nd	119 007	1,45
<b>Fonds BlackRock CDN MSCI Emerging Markets Index, catégorie D</b>				
Taiwan Semiconductor Manufacturing	994 212	nd	19 657	5,66
Tencent Holdings Ltd.	253 469	nd	14 697	4,23
Samsung Electronics Ltd.	193 044	nd	11 439	3,29
Alibaba Group Holding Ltd.	600 835	nd	8 996	2,59
Meituan	178 422	nd	5 411	1,56
<b>Fonds BlackRock CDN US Equity Index, catégorie D</b>				
Apple Inc.	4 584 852	nd	807 157	6,01
Microsoft Corp.	2 285 576	nd	742 684	5,53
Amazon.com Inc.	2 721 636	nd	309 765	2,31
Berkshire Hathaway Inc. Catégorie B	552 306	nd	231 164	1,72
Alphabet Inc. Catégorie A	1 831 043	nd	218 896	1,63
<b>Fonds Industrielle Alliance Indiciel canadien</b>				
Banque Royale du Canada	428 076	42 757	54 494	7,42
La Banque Toronto-Dominion	557 798	39 014	48 902	6,66
Horizon S&P/TSX 60 Index ETF	829 044	40 049	39 521	5,38
Enbridge Inc.	622 414	30 969	32 938	4,49
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	186 990	22 496	30 075	4,10

## Indexia croissance

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	101 260	-	-	101 260
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	101 260	-	-	101 260
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	101 260	-	-	101 260

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	85 580	-	-	85 580
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	85 580	-	-	85 580
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	85 580	-	-	85 580

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

## Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

## Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

## Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
10 126	10,00

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
8 558	9,99

# Indexia audacieux

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	44 155	38 859
Trésorerie	273	168
Souscriptions à recevoir	-	173
	<b>44 428</b>	<b>39 200</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Sommes à payer sur l'achat de titres	25	131
Rachats à payer	-	1
Charges à payer	75	63
	<b>100</b>	<b>195</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>44 328</b>	<b>39 005</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	12,17	13,68
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	12,21	13,72
PER IAG 75/100	11,98	13,50
PER IAG 75/100 Prestige	12,06	13,57
PER IAG SC 75/75 F	12,50	13,94
PER IAG SC 75/75 Prestige F	12,56	13,98
PER IAG 75/100 F	12,27	13,73
PER IAG 75/100 Prestige F	12,38	13,81
Ecoflextra SC 75/75	12,38	13,92
PLA000	13,43	14,80
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	1 945	1 352
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	697	633
PER IAG 75/100	364	307
PER IAG 75/100 Prestige	565	535
PER IAG SC 75/75 F	28	1
PER IAG SC 75/75 Prestige F	26	6
PER IAG 75/100 F	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	24	24
Ecoflextra SC 75/75	1	1
PLA000	-	-

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Distributions et attributions de fonds de placement	1 355	1 329
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	71	425
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(5 300)	3 042
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(5 229)	3 467
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(5 229)	3 467
	<b>(3 874)</b>	<b>4 796</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	807	593
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(4 681)</b>	<b>4 203</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG SC 75/75   Mes études+	(1,34)	1,83
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	(1,57)	1,79
PER IAG 75/100	(1,38)	1,78
PER IAG 75/100 Prestige	(1,40)	1,78
PER IAG SC 75/75 F	0,62	1,39
PER IAG SC 75/75 Prestige F	(1,48)	0,94
PER IAG 75/100 F	(1,46)	1,30
PER IAG 75/100 Prestige F	(1,43)	1,95
Ecoflextra SC 75/75	(2,51)	1,68
PLA000	(1,38)	1,54

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Indexia audacieux

## Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

### États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>39 005</b>	<b>21 416</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(4 681)	4 203
Produit d'émission de parts	18 858	19 219
Rachat de parts	(8 854)	(5 833)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>5 323</b>	<b>17 589</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>44 328</b>	<b>39 005</b>

### États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(4 681)	4 203
Ajustements		
Distributions et attributions de fonds de placement	(1 355)	(1 329)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	(71)	(425)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	5 300	(3 042)
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	7 409	4 237
Achats de placements	(16 685)	(16 499)
Augmentation (diminution) des charges à payer	12	28
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(10 071)</b>	<b>(12 827)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	19 031	19 061
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(8 855)	(5 833)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>10 176</b>	<b>13 228</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>105</b>	<b>401</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>168</b>	<b>(233)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>273</b>	<b>168</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Indexia audacieux

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (99,61 %)</b>			
Indiciel d'obligation Canada Universe (BlackRock), catégorie D	156 237	4 941	4 320
Fonds BlackRock CDN MSCI EAFE Equity Index, catégorie D	540 552	12 081	11 966
Fonds BlackRock CDN MSCI Emerging Markets Index, catégorie D	186 132	3 049	2 648
Fonds BlackRock CDN US Equity Index, catégorie D	319 967	11 281	11 880
Fonds Industrielle Alliance Indiciel canadien	257 648	13 164	13 341
<b>TOTAL DES FONDS DE PLACEMENT</b>		<b>44 516</b>	<b>44 155</b>
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (99,61 %)</b>		<b>44 516</b>	<b>44 155</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (0,39 %)			173
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>44 328</b>

## Les 5 principaux titres des fonds sous-jacents

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Indiciel d'obligation Canada Universe (BlackRock), catégorie D</b>				
Gouvernement du Canada 1,500 % 2031-06-01	264 878	nd	229 744	1,44
Gouvernement du Canada 2,000 % 2051-12-01	290 720	nd	220 855	1,39
Gouvernement du Canada 1,500 % 2031-12-01	246 421	nd	212 113	1,33
Gouvernement du Canada 1,250 % 2030-06-01	229 267	nd	198 720	1,25
Gouvernement du Canada 2,000 % 2032-06-01	210 988	nd	188 914	1,19
<b>Fonds BlackRock CDN MSCI EAFE Equity Index, catégorie D</b>				
Nestle SA	1 155 176	nd	181 254	2,21
Novo Nordisk Catégorie B	695 389	nd	126 840	1,55
Roche Holding AG	295 121	nd	125 555	1,53
ASML Holding NV	170 746	nd	124 393	1,52
AstraZeneca PLC	650 885	nd	119 007	1,45
<b>Fonds BlackRock CDN MSCI Emerging Markets Index, catégorie D</b>				
Taiwan Semiconductor Manufacturing	994 212	nd	19 657	5,66
Tencent Holdings Ltd.	253 469	nd	14 697	4,23
Samsung Electronics Ltd.	193 044	nd	11 439	3,29
Alibaba Group Holding Ltd.	600 835	nd	8 996	2,59
Meituan	178 422	nd	5 411	1,56
<b>Fonds BlackRock CDN US Equity Index, catégorie D</b>				
Apple Inc.	4 584 852	nd	807 157	6,01
Microsoft Corp.	2 285 576	nd	742 684	5,53
Amazon.com Inc.	2 721 636	nd	309 765	2,31
Berkshire Hathaway Inc. Catégorie B	552 306	nd	231 164	1,72
Alphabet Inc. Catégorie A	1 831 043	nd	218 896	1,63
<b>Fonds Industrielle Alliance Indiciel canadien</b>				
Banque Royale du Canada	428 076	42 757	54 494	7,42
La Banque Toronto-Dominion	557 798	39 014	48 902	6,66
Horizon S&P/TSX 60 Index ETF	829 044	40 049	39 521	5,38
Enbridge Inc.	622 414	30 969	32 938	4,49
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	186 990	22 496	30 075	4,10

## Indexia audacieux

Programme Épargne et Retraite IAG/Mes études+/Ecoflextra

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

## Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

## Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	44 155	-	-	44 155
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	44 155	-	-	44 155
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	44 155	-	-	44 155

## Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	38 859	-	-	38 859
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	38 859	-	-	38 859
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	38 859	-	-	38 859

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

## Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présente.

## Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

## Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

## Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

## Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

## Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.



## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
4 416	9,96

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
3 886	9,96

# Revenu maximal garanti ÀVIE

## Programme Épargne et Retraite IAG

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	87 712	98 139
Instruments financiers dérivés		
Swaps	1 544	585
Trésorerie	726	1 060
Souscriptions à recevoir	-	1
Intérêts, dividendes et autres à recevoir	751	733
	<b>90 733</b>	<b>100 518</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Instruments financiers dérivés		
Swaps	207	162
Rachats à payer	-	80
Charges à payer	220	241
	<b>427</b>	<b>483</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>90 306</b>	<b>100 035</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG autres Séries	9,85	11,31
PLA000	12,38	13,83
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG autres Séries	9 171	8 846
PLA000	-	-

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	3 448	3 571
Dividendes	-	1
Revenus (pertes) d'instruments financiers dérivés	107	11
Prêts de titres	1	1
Gain (perte) de change sur la trésorerie	(3)	(1)
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(1 243)	(904)
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(13 553)	(5 879)
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(14 796)	(6 783)
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	38
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	914	268
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	914	306
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(13 882)	(6 477)
	<b>(10 329)</b>	<b>(2 894)</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	2 527	2 927
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(12 856)</b>	<b>(5 821)</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG autres Séries	(1,46)	(0,64)
PLA000	(1,47)	0,41

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Revenu maximal garanti ÀVIE

## Programme Épargne et Retraite IAG

### États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>100 035</b>	<b>109 015</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(12 856)	(5 821)
Produit d'émission de parts	16 550	11 651
Rachat de parts	(13 423)	(14 810)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(9 729)</b>	<b>(8 980)</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>90 306</b>	<b>100 035</b>

### États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(12 856)	(5 821)
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	(3 448)	(3 571)
Dividendes	-	(1)
Perte (gain) de change sur la trésorerie	3	1
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	1 243	866
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	12 639	5 611
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	32 330	70 734
Achats de placements	(36 654)	(67 464)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(21)	(12)
Intérêts reçus (payés)	3 385	3 524
Dividendes reçus, déduction faite des retenues d'impôts	-	1
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(3 379)</b>	<b>3 868</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	16 551	11 907
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(13 503)	(14 758)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>3 048</b>	<b>(2 851)</b>
Gain (perte) de change sur la trésorerie	(3)	(1)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(334)</b>	<b>1 016</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>1 060</b>	<b>44</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>726</b>	<b>1 060</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Revenu maximal garanti AVIE

## Programme Épargne et Retraite IAG

### Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers	Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	Au 31 décembre 2022 En milliers	Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>OBLIGATIONS CANADIENNES (76,94 %)</b>				<b>SOCIÉTÉS (suite)</b>			
<b>SOCIÉTÉS (76,94 %)</b>				<b>SOCIÉTÉS (7,41 %)</b>			
407 International Inc.	6,470 %	2029-07-27	2 445	3 276	2 687		
407 International Inc.	2,590 %	2032-05-25	945	916	800		
407 International Inc.	3,430 %	2033-06-01	2 950	2 751	2 638		
Aéroports de Montréal	5,170 %	2035-09-17	970	1 160	989		
Alectra Inc.	1,751 %	2031-02-11	375	375	304		
AltaGas Ltd.	3,840 %	2025-01-15	280	297	272		
AltaLink LP	3,668 %	2023-11-06	800	860	790		
AltaLink LP	5,249 %	2036-09-22	525	636	542		
Banque de Montréal, Variable	1,928 %	2031-07-22	1 000	980	880		
Bell Canada	3,000 %	2031-03-17	3 240	2 943	2 792		
Bell Canada	6,170 %	2037-02-26	485	534	512		
British Columbia Ferry Services Inc.	5,021 %	2037-03-20	230	293	234		
Banque Canadienne Impériale de Commerce	1,700 %	2026-07-15	535	473	479		
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	3,200 %	2028-07-31	940	986	884		
Concord Wedgemount Creek General Partnership, Variable*	4,305 %	2061-06-30	3 000	3 000	2 329		
Société en Commandite Coulonge Énergie*	4,487 %	2044-05-31	1 339	1 339	1 148		
Crosslinx Transit Solutions GP CU Inc.	4,651 %	2046-09-30	742	740	677		
Dollarama inc.	5,032 %	2036-11-20	1 695	1 692	1 695		
Enbridge Gas Inc.	1,505 %	2027-09-20	620	622	532		
Enbridge Gas Inc.	6,900 %	2032-11-15	205	293	234		
Enbridge Gas Inc.	6,160 %	2033-12-16	735	938	801		
Enbridge Gas Inc.	5,210 %	2036-02-25	240	283	244		
Enbridge Gas Inc.	5,460 %	2036-09-11	3 305	3 939	3 427		
Enbridge Gas Inc.	5,200 %	2040-07-23	635	689	645		
Énergir inc.	6,300 %	2033-10-31	990	1 347	1 092		
Énergir SC	3,040 %	2032-02-09	3 485	3 253	3 058		
Fédération des caisses Desjardins du Québec	1,093 %	2026-01-21	250	250	222		
Fédération des caisses Desjardins du Québec, Variable	1,992 %	2031-05-28	2 270	2 206	2 009		
FortisAlberta Inc.	6,220 %	2034-10-31	1 050	1 470	1 157		
Autorité aéroportuaire du Grand Toronto	7,050 %	2030-06-12	635	889	722		
Autorité aéroportuaire du Grand Toronto	7,100 %	2031-06-04	690	988	796		
Autorité aéroportuaire du Grand Toronto	6,980 %	2032-10-15	280	415	326		
Autorité aéroportuaire du Grand Toronto	6,470 %	2034-02-02	610	865	693		
Great-West Lifeco Inc.	6,740 %	2031-11-24	1 410	1 957	1 569		
Hydro One Inc.	5,490 %	2040-07-16	715	810	762		
Hyundai Capital Canada Inc.	3,196 %	2027-02-16	355	355	323		
Iohkwahs S.E.C.*	3,999 %	2034-11-24	1 167	1 167	1 048		
Joint Use Mutual Partnership P2 (Saskatchewan Schools)*	4,121 %	2046-12-31	716	716	634		
Lantic Inc.*	3,490 %	2031-04-30	400	400	347		
Lievre Power Financing Corp.	5,556 %	2025-10-06	600	667	592		
Les Compagnies Loblaw Itée	4,488 %	2028-12-11	800	959	788		
Les Compagnies Loblaw Itée	6,500 %	2029-01-22	1 100	1 403	1 178		
Les Compagnies Loblaw Itée	6,540 %	2033-02-17	740	893	799		
Lower Mattagami Energy LP	2,433 %	2031-05-14	1 000	1 000	854		
Banque Manuvie du Canada	2,864 %	2027-02-16	700	700	645		
Manulife Finance (Delaware) LP, Variable	5,059 %	2041-12-15	2 145	1 950	2 004		
MaRS Phase 2 Inc.*	4,566 %	2035-12-31	1 967	1 883	1 810		
North West Redwater Partnership / NWR Financing Co. Ltd.	4,150 %	2033-06-01	900	994	830		
North West Redwater Partnership / NWR Financing Co. Ltd.	3,650 %	2035-06-01	1 000	999	860		
Nova Scotia Power Inc.	5,610 %	2040-06-15	585	743	595		
OMERS Realty Corp.	3,628 %	2030-06-05	900	900	827		
Ontario Power Generation Inc.	3,315 %	2027-10-04	755	825	715		
Pembina Pipeline Corp.	4,240 %	2027-06-15	960	996	929		
Powell River Energy inc.*	4,450 %	2026-08-31	1 293	1 293	1 241		
Rogers Communications Inc.	3,250 %	2029-05-01	985	1 029	880		
Banque Royale du Canada	4,930 %	2025-07-16	105	127	105		
Banque Royale du Canada, Variable	2,740 %	2029-07-25	2 115	2 209	2 020		
SSL Finance Inc.	4,099 %	2045-10-31	798	798	706		
Sukunka and Zonnebeke Wind Projects*	3,918 %	2045-12-15	1 956	1 956	1 610		
Financière Sun Life inc., Variable	2,060 %	2035-10-01	425	343	335		
TELUS Corp.	3,350 %	2024-04-01	360	367	352		
La Banque Toronto-Dominion	1,888 %	2028-03-08	1 000	1 000	862		
La Banque Toronto-Dominion, Variable	3,589 %	2028-09-14	675	695	665		
La Banque Toronto-Dominion, Variable	3,224 %	2029-07-25	1 970	2 043	1 896		
La Banque Toronto-Dominion, Variable	3,105 %	2030-04-22	1 745	1 636	1 653		
Groupe TMX Itée	2,016 %	2031-02-12	1 285	1 254	1 034		
Toronto Hydro Corp.	1,500 %	2030-10-15	120	116	97		
Transcanada Trust, Variable	4,650 %	2077-05-18	500	500	447		
TriSummit Utilities Inc.	4,260 %	2028-12-05	895	980	855		
<b>TOTAL DES OBLIGATIONS CANADIENNES</b>						<b>78 361</b>	<b>69 477</b>
<b>OBLIGATIONS AMÉRICAINES (7,41 %)</b>				<b>OBLIGATIONS ÉTRANGÈRES (5,80 %)</b>			
<b>SOCIÉTÉS (7,41 %)</b>				<b>SOCIÉTÉS (5,80 %)</b>			
Cameron LNG LLC	3,701 %	2039-01-15	2 000	2 637	2 167		
Morongo Transmission LLC*	3,320 %	2051-07-12	1 352	1 687	1 428		
Morongo Transmission LLC*	3,440 %	2051-07-12	576	721	611		
Northern State Power Wisconsin*	2,820 %	2051-05-01	800	996	659		
Osgood RT-125 Project LLC*	3,366 %	2042-10-10	961	1 206	1 072		
United Parcel Service Inc.	2,125 %	2024-05-21	300	299	289		
Wells Fargo & Co.	2,975 %	2026-05-19	500	500	466		
<b>TOTAL DES OBLIGATIONS AMÉRICAINES</b>						<b>8 046</b>	<b>6 692</b>
<b>OBLIGATIONS ÉTRANGÈRES (5,80 %)</b>				<b>SOCIÉTÉS (5,80 %)</b>			
BP Housing Association*	2,700 %	2040-03-25	1 460	2 491	1 448		
Campo Palomas Finance Ltd.*	5,330 %	2036-11-15	625	786	754		
Hightown Housing Association Ltd.*	2,960 %	2036-09-16	580	1 015	642		
LondonMetric Property PLC*	2,060 %	2028-04-28	300	518	398		
LondonMetric Property PLC*	2,060 %	2028-06-16	300	515	396		
Naranjal/Litoral Uruguay Issuer I*	5,919 %	2042-06-15	852	1 132	1 057		
Origin Housing Ltd.*	2,770 %	2051-10-21	578	984	541		
<b>TOTAL DES OBLIGATIONS ÉTRANGÈRES</b>						<b>7 441</b>	<b>5 236</b>
					<b>Valeur notionnelle</b>	<b>Coût moyen</b>	<b>Valeur comptable</b>
						<b>\$</b>	<b>\$</b>
<b>SWAPS (1,48 %)</b>							
Contrepartie : La Banque Toronto-Dominion,							
cote de crédit : A							
paie : taux fixe 2,060 % (GBP)				(300 000)			

# Revenu maximal garanti AVIE

Programme Épargne et Retraite IAG

## Inventaire du portefeuille (suite)

	Valeur notionnelle	Coût moyen \$	Valeur comptable \$		
				<b>PLACEMENTS À COURT TERME (6,98 %)</b>	<b>6 309 6 307</b>
				<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (98,61 %)</b>	<b>100 157 89 049</b>
				AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (1,39 %)	1 257
				<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>	<b>90 306</b>
				* Indique les titres de placements privés	
<b>SWAPS (suite)</b>					
reçoit : taux fixe 3,060 % (CAD) nombre de contrats : 1, date d'échéance : 2028-04-28	519 690	-	65		
Contrepartie : La Banque Toronto-Dominion, cote de crédit : A paie : taux fixe 2,060 % (GBP) reçoit : taux fixe 3,085 % (CAD) nombre de contrats : 1, date d'échéance : 2028-06-16	(300 000) 519 690	-	66		
Contrepartie : Banque Nationale du Canada, cote de crédit : A paie : taux fixe 2,960 % (GBP) reçoit : taux fixe 4,102 % (CAD) nombre de contrats : 1, date d'échéance : 2036-09-16	(580 000) 998 760	-	186		
Contrepartie : Banque de Nouvelle-Écosse, cote de crédit : A paie : taux fixe 5,330 % (USD) reçoit : taux fixe 5,409 % (CAD) nombre de contrats : 1, date d'échéance : 2036-11-15	(625 353) 781 691	-	(45)		
Contrepartie : Banque Royale du Canada, cote de crédit : A paie : taux fixe 3,701 % (USD) reçoit : taux fixe 3,910 % (CAD) nombre de contrats : 1, date d'échéance : 2039-01-15	(2 000 000) 2 650 000	-	73		
Contrepartie : Banque Royale du Canada, cote de crédit : A paie : taux fixe 2,700 % (GBP) reçoit : taux fixe 3,860 % (CAD) nombre de contrats : 1, date d'échéance : 2040-03-25	(1 460 000) 2 503 900	-	498		
Contrepartie : Banque de Montréal, cote de crédit : A paie : taux fixe 5,919 % (USD) reçoit : taux fixe 5,439 % (CAD) nombre de contrats : 1, date d'échéance : 2042-06-15	(852 142) 1 138 887	-	(40)		
Contrepartie : Banque Canadienne Impériale de commerce, cote de crédit : A paie : taux fixe 3,366 % (USD) reçoit : taux fixe 3,875 % (CAD) nombre de contrats : 1, date d'échéance : 2042-10-10	(960 595) 1 354 919	-	148		
Contrepartie : La Banque Toronto-Dominion, cote de crédit : A paie : taux fixe 2,820 % (USD) reçoit : taux fixe 3,326 % (CAD) nombre de contrats : 1, date d'échéance : 2051-05-01	(800 000) 1 008 800	-	76		
Contrepartie : Banque Canadienne Impériale de commerce, cote de crédit : A paie : taux fixe 3,320 % (USD) reçoit : taux fixe 3,710 % (CAD) nombre de contrats : 1, date d'échéance : 2051-07-12	(1 927 767) 2 324 502	-	(122)		
Contrepartie : Banque Royale du Canada, cote de crédit : A paie : taux fixe 2,770 % (GBP) reçoit : taux fixe 4,594 % (CAD) nombre de contrats : 1, date d'échéance : 2051-10-21	(578 001) 1 000 000	-	432		
<b>TOTAL DES SWAPS</b>		<b>-</b>	<b>1 337</b>		

# Revenu maximal garanti AVIE

## Programme Épargne et Retraite IAG

### Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

#### Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

#### Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	-	-	-	-
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	62 232	19 173	81 405
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	6 307	-	6 307
	-	68 539	19 173	87 712
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	1 544	-	1 544
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	(207)	-	(207)
Total	-	69 876	19 173	89 049

#### Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	-	-	-	-
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	71 842	24 597	96 439
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	1 700	-	1 700
	-	73 542	24 597	98 139
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	585	-	585
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	(162)	-	(162)
Total	-	73 965	24 597	98 562

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

Le tableau suivant présente les instruments financiers comptabilisés à la juste valeur et évalués selon les paramètres du niveau 3 :

	Évaluations de la juste valeur du niveau 3	
	Au 31 décembre 2022 Obligations (\$)	Au 31 décembre 2021 Obligations (\$)
<b>Solde au début de l'exercice</b>	<b>24 597</b>	<b>19 106</b>
Gain (perte) net réalisé sur les placements	4	(1)
Gain (perte) net réalisé sur les dérivés	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente sur les placements	(5 223)	(1 005)
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente sur les dérivés	-	-
Achats	729	6 744
Ventes	(934)	(247)
Transferts vers le niveau 3	-	-
Transferts depuis le niveau 3	-	-
<b>Solde à la fin de l'exercice</b>	<b>19 173</b>	<b>24 597</b>
<b>Variation du gain (perte) latent sur les placements et les instruments financiers dérivés détenus à la fin de l'exercice</b>	<b>(5 216)</b>	<b>(1 005)</b>

#### Techniques d'évaluation

Les tableaux suivants présentent les données d'entrée non observables importantes et les techniques d'évaluation utilisées pour déterminer les évaluations à la juste valeur de niveau 3 :

# Revenu maximal garanti AVIE

## Programme Épargne et Retraite IAG

### Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

Au 31 décembre 2022

Détentions	Techniques d'évaluation	Données non observables	Juste valeur (\$)
Obligations	Flux de trésorerie actualisé	Écart de crédit	19 173

Au 31 décembre 2021

Détentions	Techniques d'évaluation	Données non observables	Juste valeur (\$)
Obligations	Flux de trésorerie actualisé	Écart de crédit	24 597

### Analyse de sensibilité

L'incidence de la hausse ou de la baisse d'une ou de plusieurs variables provenant des méthodes d'évaluation n'entraînerait pas de variation significative de la juste valeur des placements de niveau 3.

L'incidence estimée sur l'actif net du Fonds d'une diminution ou d'une augmentation de 1 % du taux d'intérêt, toutes les autres variables demeurant constantes, serait, respectivement, une augmentation ou une diminution de la juste valeur des obligations de niveau 3 de 1 813 \$ au 31 décembre 2022 (2 795 \$ au 31 décembre 2021). En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

### Risque de crédit

Le Fonds, par l'entremise de ses participations directes, était investi dans des instruments de créance dont les cotes de crédit étaient les suivantes :

Instruments de créance par cotes de crédit	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2022 (%)	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2021 (%)
AA	6,33	9,21
A	61,16	62,02
BBB	22,66	24,53
BB	-	0,64
RI	6,98	1,70

### Risque de concentration

Le tableau suivant présente l'exposition directe du Fonds au risque de concentration :

Segments de marché	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2022 (%)	Pourcentage de l'actif net au 31 décembre 2021 (%)
Obligations de sociétés	90,15	96,40
Placements à court terme	6,98	1,70
Swaps	1,48	0,43
Autres éléments de l'actif net	1,39	1,47

### Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

Au 31 décembre 2022, le pourcentage de titres de placement privés détenus était de 21,23 % (24,59 % au 31 décembre 2021) de l'actif net. Le Fonds est donc exposé au risque de liquidité étant donné l'absence de marché actif pour ce type de placements.

Le Fonds détient des instruments financiers dérivés au passif. Ces passifs peuvent avoir une date d'échéance contractuelle de plus de 30 jours.

### Risque de taux d'intérêt

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de taux d'intérêt en fonction des échéances effectives. Une hausse ou une baisse de 1 % des taux d'intérêt en vigueur, en supposant un mouvement parallèle de la courbe de rendement et une stabilité de tous les autres facteurs, aurait respectivement fait diminuer ou augmenter l'actif net du montant présenté sous *Impact sur le résultat global et l'actif net*. La sensibilité du Fonds aux changements de taux d'intérêt a été estimée en utilisant la durée moyenne pondérée du portefeuille. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

Au 31 décembre 2022

	< 1 year (\$)	1 à 5 ans (\$)	6 à 10 ans (\$)	> 10 ans (\$)	Ne portant pas intérêt (\$)	Total (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
Placements	7 097	7 163	31 811	41 641	1 337	89 049	5 878
Trésorerie et marge (découvert bancaire)	726	-	-	-	-	726	-
Autres éléments d'actif	-	-	-	-	751	751	-
Passif	-	-	-	-	220	220	-

Au 31 décembre 2021

	< 1 an (\$)	1 à 5 ans (\$)	6 à 10 ans (\$)	> 10 ans (\$)	Ne portant pas intérêt (\$)	Total (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
Placements	4 198	28 193	21 786	43 962	423	98 562	7 353
Trésorerie et marge (découvert bancaire)	1 060	-	-	-	-	1 060	-
Autres éléments d'actif	-	-	-	-	734	734	-
Passif	-	-	-	-	321	321	-

# Revenu maximal garanti ÀVIE

Programme Épargne et Retraite IAG

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

### Risque de change

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de change et l'impact qu'aurait eu sur l'actif net une hausse ou une baisse de 5 % du dollar canadien par rapport à toutes les autres devises, en supposant que tous les autres facteurs soient demeurés constants. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante. Veuillez vous référer à la rubrique « Risque de change » de la note afférente « Risques financiers » aux états financiers pour les codes des devises.

#### Au 31 décembre 2022

Devises	Instruments financiers (\$)	Contrats de change (\$)	Exposition totale (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
GBP	3 425	-	3 425	171
USD	7 801	-	7 801	390

#### Au 31 décembre 2021

Devises	Instruments financiers (\$)	Contrats de change (\$)	Exposition totale (\$)	Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)
GBP	5 399	-	5 399	270
USD	9 707	-	9 707	485

### Risque de prix

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de prix.



# Croissance et revenu garanti ÀVIE

## Programme Épargne et Retraite IAG

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	13 248	13 833
Trésorerie	-	38
Sommes à recevoir sur la vente de titres	38	-
	<b>13 286</b>	<b>13 871</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Découvert bancaire	45	-
Sommes à payer sur l'achat de titres	-	38
Rachats à payer	-	2
Charges à payer	35	34
	<b>80</b>	<b>74</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>13 206</b>	<b>13 797</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG autres Séries	10,60	12,18
PLA000	13,60	15,15
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
PER IAG autres Séries	1 245	1 133
PLA000	-	-

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Distributions et attributions de fonds de placement	54	269
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(41)	228
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(1 496)	136
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(1 537)	364
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(1 537)	364
	<b>(1 483)</b>	<b>633</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	398	364
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(1 881)</b>	<b>269</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
PER IAG autres Séries	(1,60)	0,26
PLA000	(1,55)	0,87

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Croissance et revenu garanti ÀVIE

## Programme Épargne et Retraite IAG

### États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>13 797</b>	<b>11 184</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(1 881)	269
Produit d'émission de parts	3 128	3 491
Rachat de parts	(1 838)	(1 147)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(591)</b>	<b>2 613</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>13 206</b>	<b>13 797</b>

### États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(1 881)	269
Ajustements		
Distributions et attributions de fonds de placement	(54)	(269)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	41	(228)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	1 496	(136)
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	3 490	2 235
Achats de placements	(4 464)	(4 182)
Augmentation (diminution) des charges à payer	1	5
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(1 371)</b>	<b>(2 306)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	3 128	3 491
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(1 840)	(1 147)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>1 288</b>	<b>2 344</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(83)</b>	<b>38</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>38</b>	<b>-</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>(45)</b>	<b>38</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

# Croissance et revenu garanti ÀVIE

Programme Épargne et Retraite IAG

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,32 %)</b>			
Fonds BlackRock CDN MSCI EAFE Equity Index, catégorie D	30 517	660	676
Fonds BlackRock CDN MSCI Emerging Markets Index, catégorie D	2	-	-
Fonds BlackRock CDN US Equity Index, catégorie D	36 125	1 171	1 341
Fonds Industrielle Alliance Obligations	41 590	10 033	9 201
Fonds Industrielle Alliance Indiciel canadien	39 213	1 932	2 030
<b>TOTAL DES FONDS DE PLACEMENT</b>		<b>13 796</b>	<b>13 248</b>
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,32 %)</b>			
		<b>13 796</b>	<b>13 248</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,32 %)			(42)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>13 206</b>

### Les 5 principaux titres des fonds sous-jacents

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Fonds BlackRock CDN MSCI EAFE Equity Index, catégorie D</b>				
Nestlé SA	1 155 176	nd	181 254	2,21
Novo Nordisk Catégorie B	695 389	nd	126 840	1,55
Roche Holding AG	295 121	nd	125 555	1,53
ASML Holding NV	170 746	nd	124 393	1,52
AstraZeneca PLC	650 885	nd	119 007	1,45
<b>Fonds BlackRock CDN MSCI Emerging Markets Index, catégorie D</b>				
Taiwan Semiconductor Manufacturing	994 212	nd	19 657	5,66
Tencent Holdings Ltd.	253 469	nd	14 697	4,23
Samsung Electronics Ltd.	193 044	nd	11 439	3,29
Alibaba Group Holding Ltd.	600 835	nd	8 996	2,59
Meituan	178 422	nd	5 411	1,56
<b>Fonds BlackRock CDN US Equity Index, catégorie D</b>				
Apple Inc.	4 584 852	nd	807 157	6,01
Microsoft Corp.	2 285 576	nd	742 684	5,53
Amazon.com Inc.	2 721 636	nd	309 765	2,31
Berkshire Hathaway Inc. Catégorie B	552 306	nd	231 164	1,72
Alphabet Inc. Catégorie A	1 831 043	nd	218 896	1,63
<b>Fonds Industrielle Alliance Obligations</b>				
Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes	101 962 916	1 216 337	1 152 772	35,72
Gouvernement du Canada 2,500 % 2032-12-01	274 700	259 744	256 274	7,94
Gouvernement du Canada 2,750 % 2027-09-01	90 560	89 013	87 988	2,73
Province de l'Ontario 3,750 % 2032-06-02	85 262	84 522	83 331	2,58
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1 2,250 % 2025-12-15	64 895	62 312	61 935	1,92
<b>Fonds Industrielle Alliance Indiciel canadien</b>				
Banque Royale du Canada	428 076	42 757	54 494	7,42
La Banque Toronto-Dominion	557 798	39 014	48 902	6,66
Horizon S&P/TSX 60 Index ETF	829 044	40 049	39 521	5,38
Enbridge Inc.	622 414	30 969	32 938	4,49
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	186 990	22 496	30 075	4,10

# Croissance et revenu garanti AVIE

## Programme Épargne et Retraite IAG

### Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

#### Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

#### Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	13 248	-	-	13 248
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	13 248	-	-	13 248
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	13 248	-	-	13 248

#### Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	13 833	-	-	13 833
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	13 833	-	-	13 833
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	13 833	-	-	13 833

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

#### Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

#### Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

#### Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

#### Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

#### Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

#### Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Croissance et revenu garanti ÀVIE

Programme Épargne et Retraite IAG

**Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)****Risque de prix**

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

**Au 31 décembre 2022**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
1 325	10,03

**Au 31 décembre 2021**

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
1 383	10,03

## États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	1 254 144	1 354 634
Instruments financiers dérivés		
Contrats de change	-	545
Contrats à terme standardisés	2 178	-
Trésorerie	30 568	-
Marge	3 321	-
Souscriptions à recevoir	-	3 732
Sommes à recevoir sur la vente de titres	1 996	-
	1 292 207	1 358 911
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Découvert bancaire	-	1 675
Instruments financiers dérivés		
Contrats de change	-	553
Marge	1 695	-
Sommes à payer sur l'achat de titres	1 964	304
Rachats à payer	-	374
Charges à payer	4 008	4 104
	7 667	7 010
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>		
	1 284 540	1 351 901
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
Diploma	18,34	20,70
PLA000	35,71	38,88
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
Diploma	70 057	65 313
PLA000	-	-

## États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	1	-
Distributions et attributions de fonds de placement	20 223	48 672
Gain (perte) de change sur la trésorerie	(52)	13
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	13 822	108 262
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(143 318)	(7 403)
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(129 496)	100 859
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	(3 437)	(3 014)
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	2 184	(8)
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	(1 253)	(3 022)
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(130 749)	97 837
	(110 577)	146 522
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	46 296	46 046
Coûts de transaction	24	1
	46 320	46 047
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>		
	(156 897)	100 475
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
Diploma	(2,88)	1,58
PLA000	-	2,91

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>1 351 901</b>	<b>1 185 374</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(156 897)	100 475
Produit d'émission de parts	240 039	223 377
Rachat de parts	(150 503)	(157 325)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(67 361)</b>	<b>166 527</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>1 284 540</b>	<b>1 351 901</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(156 897)	100 475
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	(1)	-
Distributions et attributions de fonds de placement	(20 223)	(48 672)
Perte (gain) de change sur la trésorerie	52	(13)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	(10 385)	(105 248)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	141 134	7 411
Coûts de transaction	24	1
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	281 218	874 005
Achats de placements	(293 800)	(896 372)
Diminution (augmentation) de la marge	(1 626)	-
Augmentation (diminution) des charges à payer	(96)	578
Intérêts reçus (payés)	1	-
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(60 599)</b>	<b>(67 835)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	243 771	223 127
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(150 877)	(157 265)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>92 894</b>	<b>65 862</b>
Gain (perte) de change sur la trésorerie	(52)	13
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>32 243</b>	<b>(1 960)</b>
TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE	(1 675)	285
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>30 568</b>	<b>(1 675)</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (97,63 %)</b>			
Fonds BlackRock CDN MSCI EAFE Equity Index, catégorie D	2 940 816	59 622	65 099
Fonds BlackRock CDN MSCI Emerging Markets Index, catégorie D	1 258 398	21 526	17 918
Fonds BlackRock CDN US Equity Index, catégorie D	4 305 432	137 107	159 859
Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes	1 718 462	415 188	380 158
Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes	8 931 479	112 843	100 978
Fonds Industrielle Alliance Indiciel canadien	8 348 702	404 555	432 284
Fonds Industrielle Alliance Marché monétaire	4 267 692	97 789	97 848
<b>TOTAL DES FONDS DE PLACEMENT</b>	<b>1 248 630</b>	<b>1 254 144</b>	

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>CONTRATS À TERME STANDARDISÉS (0,17 %)</b>		
CME E-Mini S&P 500 Index Futures nombre de contrats : (55), 2023-03-17	-	402
ICE US mini MSCI EAFE Index Futures nombre de contrats : (134), 2023-03-20	-	346
ICE US MSCI Emerging Markets Index Futures nombre de contrats : (160), 2023-03-20	-	150
Bourse de Montréal contrats à terme standardisés sur l'indice S&P/TSX 60 nombre de contrats : (160), 2023-03-17	-	1 280
<b>TOTAL DES CONTRATS À TERME STANDARDISÉS</b>	<b>-</b>	<b>2 178</b>

<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (97,80 %)</b>	<b>1 248 630</b>	<b>1 256 322</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (2,20 %)		28 218
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>		<b>1 284 540</b>

## Les 5 principaux titres des fonds sous-jacents

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nbre de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Fonds BlackRock CDN MSCI EAFE Equity Index, catégorie D</b>				
Nestle SA	1 155 176	nd	181 254	2,21
Novo Nordisk Catégorie B	695 389	nd	126 840	1,55
Roche Holding AG	295 121	nd	125 555	1,53
ASML Holding NV	170 746	nd	124 393	1,52
AstraZeneca PLC	650 885	nd	119 007	1,45
<b>Fonds BlackRock CDN MSCI Emerging Markets Index, catégorie D</b>				
Taiwan Semiconductor Manufacturing	994 212	nd	19 657	5,66
Tencent Holdings Ltd.	253 469	nd	14 697	4,23
Samsung Electronics Ltd.	193 044	nd	11 439	3,29
Alibaba Group Holding Ltd.	600 835	nd	8 996	2,59
Meituan	178 422	nd	5 411	1,56
<b>Fonds BlackRock CDN US Equity Index, catégorie D</b>				
Apple Inc.	4 584 852	nd	807 157	6,01
Microsoft Corp.	2 285 576	nd	742 684	5,53
Amazon.com Inc.	2 721 636	nd	309 765	2,31
Berkshire Hathaway Inc. Catégorie B	552 306	nd	231 164	1,72
Alphabet Inc. Catégorie A	1 831 043	nd	218 896	1,63

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nbre de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Fonds Industrielle Alliance Obligations</b>				
Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes	101 962 916	1 216 337	1 152 772	35,72
Gouvernement du Canada	2,500 % 2032-12-01	274 700	259 744	7,94
Gouvernement du Canada	2,750 % 2027-09-01	90 560	89 013	2,73
Province de l'Ontario	3,750 % 2032-06-02	85 262	84 522	2,58
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	2,250 % 2025-12-15	64 895	62 312	1,92
<b>Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes</b>				
Banque HSBC Canada	3,403 % 2025-03-24	35 145	34 212	1,99
Banque Canadienne Impériale de Commerce	5,050 % 2027-10-07	26 620	26 574	1,56
Banque Royale du Canada, Variable	2,088 % 2030-06-30	26 960	25 305	1,45
Fédération des caisses Desjardins du Québec, Variable	1,992 % 2031-05-28	26 520	24 899	1,37
Gouvernement du Canada	2,000 % 2032-06-01	24 825	22 956	1,30
<b>Fonds Industrielle Alliance Indiciel canadien</b>				
Banque Royale du Canada La Banque Toronto-Dominion		428 076	42 757	7,42
Horizon S&P/TSX 60 Index ETF		557 798	39 014	6,66
Enbridge Inc.		829 044	40 049	5,38
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada		622 414	30 969	4,49
Fonds Industrielle Alliance Marché monétaire		186 990	22 496	4,10
Gouvernement du Canada	4,215 % 2023-02-16	44 800	44 576	5,09
Gouvernement du Canada	4,288 % 2023-03-16	34 100	33 814	3,86
Banque Royale du Canada	2,543 % 2023-04-19	29 000	28 783	3,29
Banque Canadienne Impériale de Commerce	2,115 % 2023-03-31	28 000	27 856	3,18
Province de l'Ontario	2,156 % 2023-04-12	27 000	26 840	3,07



**Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés**

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

**Évaluation à la juste valeur**

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

**Au 31 décembre 2022**

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	1 254 144	-	-	1 254 144
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	1 254 144	-	-	1 254 144
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	2 178	-	-	2 178
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	1 256 322	-	-	1 256 322

**Au 31 décembre 2021**

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	1 354 634	-	-	1 354 634
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	1 354 634	-	-	1 354 634
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	545	-	545
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	(553)	-	(553)
Total	1 354 634	(8)	-	1 354 626

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

**Risques découlant des instruments financiers**

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

**Risque de crédit**

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

**Risque de concentration**

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

**Risque de liquidité**

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

Le Fonds détient des instruments financiers dérivés au passif. Ces passifs peuvent avoir une date d'échéance contractuelle de plus de 30 jours.

**Risque de taux d'intérêt**

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

**Risque de change**

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
125 632	9,78

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
135 463	10,02

# Diploma secondaire

## Diploma

### États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	577 723	543 578
Trésorerie	1 026	527
Souscriptions à recevoir	-	9 437
	<b>578 749</b>	<b>553 542</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Sommes à payer sur l'achat de titres	446	498
Rachats à payer	-	245
Charges à payer	1 787	1 635
	<b>2 233</b>	<b>2 378</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>		
	<b>576 516</b>	<b>551 164</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
Diploma	11,10	12,36
PLA000	21,61	23,20
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
Diploma	51 929	44 596
PLA000	-	-

### États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Intérêts à des fins d'allocation	2	-
Distributions et attributions de fonds de placement	4 944	10 514
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	(381)	11 658
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(42 901)	375
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(43 282)	12 033
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(43 282)	12 033
	<b>(38 336)</b>	<b>22 547</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	19 906	17 477
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>		
	<b>(58 242)</b>	<b>5 070</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
Diploma	(1,21)	0,12
PLA000	(1,59)	1,01

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>551 164</b>	<b>432 439</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(58 242)	5 070
Produit d'émission de parts	165 314	178 239
Rachat de parts	(81 720)	(64 584)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>25 352</b>	<b>118 725</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>576 516</b>	<b>551 164</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(58 242)	5 070
Ajustements		
Intérêts à des fins d'allocation	(2)	-
Distributions et attributions de fonds de placement	(4 944)	(10 514)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	381	(11 658)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	42 901	(375)
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	94 305	150 327
Achats de placements	(166 840)	(244 202)
Augmentation (diminution) des charges à payer	152	378
Intérêts reçus (payés)	2	-
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>(92 287)</b>	<b>(110 974)</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	174 751	175 835
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(81 965)	(64 622)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>92 786</b>	<b>111 213</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>499</b>	<b>239</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>527</b>	<b>288</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>1 026</b>	<b>527</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

Diploma secondaire  
Diploma

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net	
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,21 %)</b>				<b>Fonds Industrielle Alliance Marché monétaire</b>					
Fonds BlackRock CDN MSCI EAFE Equity Index, catégorie D	789 758	17 003	17 483	Gouvernement du Canada	4,215 %	2023-02-16	44 800	44 576	5,09
Fonds BlackRock CDN US Equity Index, catégorie D	888 586	29 193	32 993	Gouvernement du Canada	4,288 %	2023-03-16	34 100	33 814	3,86
Fonds Industrielle Alliance Obligations	1 045 807	252 540	231 353	Banque Royale du Canada	2,543 %	2023-04-19	29 000	28 783	3,29
Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes	5 084 596	63 747	57 485	Banque Canadienne					
Fonds Industrielle Alliance Indiciel canadien	1 668 323	85 945	86 383	Impériale de Commerce	2,115 %	2023-03-31	28 000	27 856	3,18
Fonds Industrielle Alliance Marché monétaire	6 630 684	151 906	152 026	Province de l'Ontario	2,156 %	2023-04-12	27 000	26 840	3,07
<b>TOTAL DES FONDS DE PLACEMENT</b>		<b>600 334</b>	<b>577 723</b>						
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,21 %)</b>		<b>600 334</b>	<b>577 723</b>						
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,21 %)			(1 207)						
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>576 516</b>						

## Les 5 principaux titres des fonds sous-jacents

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Fonds BlackRock CDN MSCI EAFE Equity Index, catégorie D</b>				
Nestle SA	1 155 176	nd	181 254	2,21
Novo Nordisk Catégorie B	695 389	nd	126 840	1,55
Roche Holding AG	295 121	nd	125 555	1,53
ASML Holding NV	170 746	nd	124 393	1,52
AstraZeneca PLC	650 885	nd	119 007	1,45
<b>Fonds BlackRock CDN US Equity Index, catégorie D</b>				
Apple Inc.	4 584 852	nd	807 157	6,01
Microsoft Corp.	2 285 576	nd	742 684	5,53
Amazon.com Inc.	2 721 636	nd	309 765	2,31
Berkshire Hathaway Inc. Catégorie B	552 306	nd	231 164	1,72
Alphabet Inc. Catégorie A	1 831 043	nd	218 896	1,63
<b>Fonds Industrielle Alliance Obligations</b>				
Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes	101 962 916	1 216 337	1 152 772	35,72
Gouvernement du Canada	2,500 % 2032-12-01	274 700	259 744	7,94
Gouvernement du Canada	2,750 % 2027-09-01	90 560	89 013	2,73
Province de l'Ontario	3,750 % 2032-06-02	85 262	84 522	2,58
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1	2,250 % 2025-12-15	64 895	62 312	1,92
<b>Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes</b>				
Banque HSBC Canada	3,403 % 2025-03-24	35 145	34 212	1,99
Banque Canadienne Impériale de Commerce	5,050 % 2027-10-07	26 620	26 574	1,56
Banque Royale du Canada, Variable	2,088 % 2030-06-30	26 960	25 305	1,45
Fédération des caisses Desjardins du Québec, Variable	1,992 % 2031-05-28	26 520	24 899	1,37
Gouvernement du Canada	2,000 % 2032-06-01	24 825	22 956	1,30
<b>Fonds Industrielle Alliance Indiciel canadien</b>				
Banque Royale du Canada		428 076	42 757	7,42
La Banque Toronto-Dominion		557 798	39 014	6,66
Horizon S&P/TSX 60 Index ETF		829 044	40 049	5,38
Enbridge Inc.		622 414	30 969	4,49
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada		186 990	22 496	4,10

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

### Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

#### Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	577 723	-	-	577 723
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	577 723	-	-	577 723
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	577 723	-	-	577 723

#### Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	543 578	-	-	543 578
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	543 578	-	-	543 578
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	543 578	-	-	543 578

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

### Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

#### Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

#### Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

#### Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

#### Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

#### Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
57 772	10,02

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
54 358	9,86

## États de la situation financière

Aux	31 décembre 2022	31 décembre 2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>ACTIF</b>		
<b>ACTIF COURANT</b>		
Placements	64 701	102 524
Sommes à recevoir sur la vente de titres	120	92
	<b>64 821</b>	<b>102 616</b>
<b>PASSIF</b>		
<b>PASSIF COURANT</b>		
Découvert bancaire	245	123
Rachats à payer	-	169
Charges à payer	207	316
	<b>452</b>	<b>608</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>64 369</b>	<b>102 008</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
Diploma	15,04	17,32
PLA000	32,14	35,69
<b>NOMBRE DE PARTS EN CIRCULATION</b>		
Diploma	4 279	5 888
PLA000	-	-

## États du résultat global

Exercices terminés les 31 décembre (note 1)	2022	2021
En milliers (sauf les montants par part)	\$	\$
<b>REVENUS</b>		
Distributions et attributions de fonds de placement	836	3 051
<b>Autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés</b>		
Placements :		
Gain (perte) net réalisé	4 773	9 699
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	(15 170)	(1 378)
Gain (perte) net sur la juste valeur des placements	(10 397)	8 321
Instruments financiers dérivés :		
Gain (perte) net réalisé	-	-
Variation nette de la plus-value (moins-value) latente	-	-
Gain (perte) net sur la juste valeur des instruments financiers dérivés	-	-
Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés	(10 397)	8 321
	<b>(9 561)</b>	<b>11 372</b>
<b>CHARGES (note 7)</b>		
Frais de gestion et d'exploitation	2 877	4 273
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS</b>	<b>(12 438)</b>	<b>7 099</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET LIÉE AUX OPÉRATIONS EFFECTUÉES POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS PAR PART</b>		
Diploma	(2,46)	1,00
PLA000	(3,56)	2,83

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.



## États de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>102 008</b>	<b>133 363</b>
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(12 438)	7 099
Produit d'émission de parts	168	173
Rachat de parts	(25 369)	(38 627)
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) DE L'ACTIF NET POUR L'EXERCICE</b>	<b>(37 639)</b>	<b>(31 355)</b>
<b>ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>64 369</b>	<b>102 008</b>

## États des flux de trésorerie

Exercices terminés les 31 décembre (note 1) En milliers	2022 \$	2021 \$
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>		
Augmentation (diminution) de l'actif net liée aux opérations effectuées pour le compte des souscripteurs	(12 438)	7 099
Ajustements		
Distributions et attributions de fonds de placement	(836)	(3 051)
Perte (gain) nette réalisée sur les placements et les instruments financiers dérivés	(4 773)	(9 699)
Variation nette de la moins-value (plus-value) latente sur les placements et les instruments financiers dérivés	15 170	1 378
Produits réalisés à la vente et à l'échéance de placements	37 523	47 328
Achats de placements	(9 289)	(5 462)
Augmentation (diminution) des charges à payer	(109)	(88)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES</b>	<b>25 248</b>	<b>37 505</b>
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		
Produit d'émission de parts rachetables	168	1 180
Montant payé pour le rachat de parts rachetables	(25 538)	(38 571)
<b>FLUX DE TRÉSORERIE LIÉS AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>(25 370)</b>	<b>(37 391)</b>
<b>AUGMENTATION (DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE</b>	<b>(122)</b>	<b>114</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) AU DÉBUT DE L'EXERCICE</b>	<b>(123)</b>	<b>(237)</b>
<b>TRÉSORERIE (DÉCOUVERT BANCAIRE) À LA FIN DE L'EXERCICE</b>	<b>(245)</b>	<b>(123)</b>

Les notes ci-jointes font partie intégrante des présents états financiers.

## Inventaire du portefeuille

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	Nombre de titres	Coût moyen \$	Valeur comptable \$
<b>FONDS DE PLACEMENT (100,52 %)</b>			
Fonds BlackRock CDN MSCI EAFE Equity Index, catégorie D	296 334	5 289	6 560
Fonds BlackRock CDN US Equity Index, catégorie D	349 779	8 523	12 987
Fonds Industrielle Alliance Obligations	144 787	35 394	32 030
Fonds Industrielle Alliance Indiciel canadien	253 464	10 841	13 124
<b>TOTAL DES FONDS DE PLACEMENT</b>		<b>60 047</b>	<b>64 701</b>
<b>TOTAL DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS (100,52 %)</b>			
		<b>60 047</b>	<b>64 701</b>
AUTRES ÉLÉMENTS DE L'ACTIF NET (-0,52 %)			(332)
<b>TOTAL DE L'ACTIF NET DÉTENU POUR LE COMPTE DES SOUSCRIPTEURS (100,00 %)</b>			<b>64 369</b>

## Les 5 principaux titres des fonds sous-jacents

Au 31 décembre 2022 En milliers (sauf le nombre de titres)	N <sup>bre</sup> de titres/ Valeur nominale \$	Coût moyen \$	Valeur comptable \$	% de l'actif net
<b>Fonds BlackRock CDN MSCI EAFE Equity Index, catégorie D</b>				
Nestle SA	1 155 176	nd	181 254	2,21
Novo Nordisk Catégorie B	695 389	nd	126 840	1,55
Roche Holding AG	295 121	nd	125 555	1,53
ASML Holding NV	170 746	nd	124 393	1,52
AstraZeneca PLC	650 885	nd	119 007	1,45
<b>Fonds BlackRock CDN US Equity Index, catégorie D</b>				
Apple Inc.	4 584 852	nd	807 157	6,01
Microsoft Corp.	2 285 576	nd	742 684	5,53
Amazon.com Inc.	2 721 636	nd	309 765	2,31
Berkshire Hathaway Inc. Catégorie B	552 306	nd	231 164	1,72
Alphabet Inc. Catégorie A	1 831 043	nd	218 896	1,63
<b>Fonds Industrielle Alliance Obligations</b>				
Fonds Industrielle Alliance Obligations de sociétés canadiennes	101 962 916	1 216 337	1 152 772	35,72
Gouvernement du Canada 2,500 % 2032-12-01	274 700	259 744	256 274	7,94
Gouvernement du Canada 2,750 % 2027-09-01	90 560	89 013	87 988	2,73
Province de l'Ontario 3,750 % 2032-06-02	85 262	84 522	83 331	2,58
Fiducie du Canada pour l'habitation n°1 2,250 % 2025-12-15	64 895	62 312	61 935	1,92
<b>Fonds Industrielle Alliance Indiciel canadien</b>				
Banque Royale du Canada	428 076	42 757	54 494	7,42
La Banque Toronto-Dominion	557 798	39 014	48 902	6,66
Horizon S&P/TSX 60 Index ETF	829 044	40 049	39 521	5,38
Enbridge Inc.	622 414	30 969	32 938	4,49
Compagnie des chemins de fer nationaux du Canada	186 990	22 496	30 075	4,10

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés

Aux 31 décembre 2022 et 2021 (note 3 et note 5)  
(en milliers)

L'actif net est défini comme étant l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la rubrique « Actif net détenu pour le compte des souscripteurs » de la note afférente « Principales méthodes comptables » aux états financiers.

### Évaluation à la juste valeur

Pour plus d'information sur les méthodes d'évaluation et les données utilisées, de même que sur les niveaux de la hiérarchie des justes valeurs, veuillez vous référer à la rubrique « Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés » de la note afférente « Gestion des risques financiers » aux états financiers.

Les tableaux suivants présentent la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés comptabilisés à la juste valeur, selon les niveaux hiérarchiques des données utilisées à la date d'évaluation :

#### Au 31 décembre 2022

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	64 701	-	-	64 701
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	64 701	-	-	64 701
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	64 701	-	-	64 701

#### Au 31 décembre 2021

	Placements et instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur			
	Niveau 1 (\$)	Niveau 2 (\$)	Niveau 3 (\$)	Total (\$)
<b>ACTIF</b>				
<b>Placements</b>				
Actions	-	-	-	-
Fonds de placement	102 524	-	-	102 524
Immeubles de placement	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-
Prêts hypothécaires	-	-	-	-
Placements à court terme	-	-	-	-
	102 524	-	-	102 524
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
<b>PASSIF</b>				
<b>Dérivés</b>				
Instruments financiers dérivés	-	-	-	-
Total	102 524	-	-	102 524

Aucun transfert important n'a eu lieu entre les niveaux au cours des exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021.

### Risques découlant des instruments financiers

L'actif net du Fonds peut être investie dans des participations directes et dans des fonds sous-jacents et le Fonds peut être indirectement exposé aux risques de crédit, de concentration, de liquidité, de taux d'intérêt et de change. Seule l'exposition directe aux risque découlant des instruments financiers du Fonds est toutefois présentée.

#### Risque de crédit

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de crédit.

#### Risque de concentration

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de concentration.

#### Risque de liquidité

Aux 31 décembre 2022 et 2021, l'actif net du Fonds est remboursable sur demande. Tous les autres passifs financiers du Fonds ont des échéances inférieures à 30 jours. Pour plus d'information, veuillez vous référer à la note 5.

#### Risque de taux d'intérêt

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la plupart des actifs et des passifs financiers du Fonds ne portaient pas intérêt. Le Fonds n'était donc pas exposé à un niveau de risque direct et important découlant des variations des taux d'intérêt en vigueur sur le marché.

#### Risque de change

Aux 31 décembre 2022 et 2021, le Fonds n'affichait aucune exposition directe et importante au risque de change.

## Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés (suite)

### Risque de prix

Les tableaux suivants résument l'exposition directe du Fonds au risque de prix ainsi que l'estimation de l'impact qu'aurait eu sur l'actif net du Fonds un changement raisonnablement possible des marchés, en supposant que toutes les autres variables soient demeurées constantes. Une hausse ou une baisse de 10 % aurait respectivement fait augmenter ou diminuer l'*Impact sur le résultat global et l'actif net*. En pratique, le rendement réel peut différer de cette analyse de sensibilité et la différence peut s'avérer importante.

#### Au 31 décembre 2022

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
6 470	10,05

#### Au 31 décembre 2021

Impact sur le résultat global et l'actif net (\$)	Impact sur l'actif net (%)
10 252	10,05

# Notes afférentes aux états financiers

31 décembre 2022 et 2021  
(en milliers, sauf les montants par part)

## 1- Renseignements généraux

### a) Les fonds

Les fonds Industrielle Alliance (les « fonds ») sont des fonds distincts établis par l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc. (la « Société ») en vertu de la *Loi sur les assurances* (Québec). Les fonds ne constituent pas des entités juridiques distinctes. L'actif de chaque fonds est séparé des autres éléments d'actifs de la Société et appartient à cette dernière.

Les fonds investissent dans différents types de titres, selon leurs politiques de placement. Consulter l'« Inventaire du portefeuille » de chacun des fonds pour obtenir plus de précisions sur les placements effectués.

Les états financiers sont présentés en dollars canadiens (CAD). Le dollar canadien est la monnaie fonctionnelle et de présentation des fonds.

La publication de ces états financiers a été autorisée par la Société le 30 mars 2023.

L'adresse du siège social des fonds est le 1080, Grande Allée Ouest, C. P. 1907, succursale Terminus, Québec (Québec) Canada G1K 7M3.

### b) Établissement des fonds

Le tableau suivant présente les séries destinées aux épargnants du secteur de l'Épargne et retraite individuelles :

Nom complet des séries	Nom abrégé des séries
Programme Épargne et Retraite IAG, Série Classique 75/75   Mes études+	PER IAG SC 75/75   Mes études+
Programme Épargne et Retraite IAG, Série Classique 75/75 Prestige   Mes études+ tarification préférentielle Prestige	PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP
Programme Épargne et Retraite IAG, Série 75/100	PER IAG 75/100
Programme Épargne et Retraite IAG, Série 75/100 Prestige	PER IAG 75/100 Prestige
Programme Épargne et Retraite IAG, autres Séries	PER IAG autres Séries
Programme Épargne et Retraite IAG, Série Classique 75/75 Catégorie F	PER IAG SC 75/75 F
Programme Épargne et Retraite IAG, Série Classique 75/75 Prestige Catégorie F	PER IAG SC 75/75 Prestige F
Programme Épargne et Retraite IAG, Série 75/100 Catégorie F	PER IAG 75/100 F
Programme Épargne et Retraite IAG, Série 75/100 Prestige Catégorie F	PER IAG 75/100 Prestige F
Programme Épargne et Retraite IAG, Série Ecoflex 100/100 Catégorie F	PER IAG SE 100/100 F
Mes études/Ecoflex/APEX	Mes études/Ecoflex/APEX
Ecoflextra, Série Classique 75/75	Ecoflextra SC 75/75
Ecoflextra, Série Rachat garanti	Ecoflextra SRG
Diploma	Diploma
Régime de rente personnel	RRP
Régime de rente avec assurance – option placement	RRA - Opt. plac

Les parts des séries COL003, COL004 et COL005 sont utilisées pour les investissements dans des fonds sous-jacents appartenant à la Société, et les parts de la série COLSMV, pour les investissements en capitaux de lancement. Les parts de la série PLA000 sont utilisées pour un calcul de performance à l'interne. Les parts des autres séries sont offertes aux épargnants selon les spécifications relatives à leurs notices explicatives ou à leurs contrats.

Les fonds ont été établis aux dates indiquées ci-dessous :

Nom du Fonds	Date d'établissement
Modéré ISR (Inhance)	2020-10-26
Équilibré ISR (Inhance)	2009-12-07

Nom du Fonds	Date d'établissement
Croissance ISR (Inhance)	2020-10-26
Portefeuille équilibré durable (iAGP)	2022-10-24
Fidelity Leadership climatique - Équilibré <sup>MC</sup>	2022-10-24
Actions canadiennes durables (iAGP)	2022-10-24
Stratégie climatique (Wellington)	2022-10-24
Focus prudent	2002-10-15
Focus modéré	2002-10-15
Focus équilibré	2002-10-15
Focus croissance	2002-10-15
Focus audacieux	2002-10-15
Sélection prudent	2013-12-02
Sélection modéré	2013-12-02
Sélection équilibré	2013-12-02
Sélection croissance	2013-12-02
Sélection audacieux	2013-12-02
Discipline prudent (iAGP)	2020-09-08
Discipline modéré (iAGP)	2020-09-08
Discipline équilibré (iAGP)	2020-09-08
Discipline croissance (iAGP)	2020-09-08
Marché monétaire	1994-02
Obligations court terme	1998-01-06
Obligations	1993-02
Obligations discipline (iAGP)	2020-09-08
Obligations de sociétés canadiennes	2016-05-16
Obligations de base plus (Wellington Square)	2011-01-04
Portefeuille géré de revenu fixe	2021-10-25
Obligations mondiales multisectorielles (Loomis Sayles)	2021-10-25
Revenu fixe mondial (PIMCO)	2013-03-12
Revenu à taux variable (Wellington Square)	2019-10-28
Stratégie d'obligations de sociétés	2012-01-16
Fidelity Titres américains à rendement élevé - Devises neutres	2015-06-15
Diversifié sécurité	1999-01-05
Diversifié	1993-02
Diversifié opportunité	1999-01-05
Stratégie revenu	2012-01-16
Diversifié mondial (Loomis Sayles)	2006-11-20
Fidelity Revenu mensuel mondial	2017-12-04
Fidelity Actions d'innovation et Obligations multisectorielles	2021-10-25
Allocation d'actifs mondiaux sécurité (iAGP)	2018-10-29
Allocation d'actifs mondiaux (iAGP)	2018-10-29
Allocation d'actifs mondiaux opportunité (iAGP)	2018-10-29
Hybride Actions revenu stratégique 75/25	2011-01-04
Hybride Dividendes croissance 75/25	2011-01-04
Hybride Actions canadiennes discipline (iAGP) 75/25	2020-09-08
Hybride Indiciel canadien 75/25	2011-01-04
Hybride Frontière Nord <sup>MD</sup> Fidelity 75/25	2011-01-04
Hybride Actions canadiennes - croissance 75/25	2011-01-04
Hybride Potentiel Canada Fidelity 75/25	2011-01-04
Hybride Actions canadiennes à petite capitalisation (QV) 75/25	2011-01-04
Hybride Actions mondiales discipline (iAGP) 75/25	2020-09-08
Hybride Dividende mondial (Dynamique) 75/25	2011-01-04
Hybride Actions mondiales 75/25	2011-01-04
Hybride Fidelity Étoile du Nord <sup>MD</sup> 75/25	2011-01-04
Hybride Innovation thématique 75/25	2011-01-04
Hybride Actions américaines discipline (iAGP) 75/25	2020-09-08
Actions canadiennes discipline (iAGP)	2020-09-08
Actions revenu stratégique	2005-11-07
Dividendes croissance	2005-11-07
Dividendes	1998-01-06
Indiciel canadien	2001-11-05

# Notes afférentes aux états financiers

31 décembre 2022 et 2021  
(en milliers, sauf les montants par part)

Nom du Fonds	Date d'établissement
Frontière Nord <sup>MD</sup> Fidelity	1999-01-05
Actions canadiennes - croissance	2001-11-05
Potentiel Canada Fidelity	1999-01-05
Actions canadiennes à petite capitalisation (QV)	2006-12-15
Actions nord-américaines	1993-02
Actions mondiales discipline (iAGP)	2020-09-08
Indiciel mondial tous pays (BlackRock)	2012-07-05
Dividende mondial (Dynamique)	2006-11-21
Actions mondiales	2009-07-13
Opportunités mondiales (Loomis Sayles)	2020-10-26
Actions mondiales Conviction	2011-01-04
Actions mondiales de valeur opportuniste (Wellington)	2021-07-17
Fidelity Actions mondiales - Concentré	2017-12-04
Fidelity Étoile du Nord <sup>MD</sup>	2005-11-07
Actions internationales discipline (iAGP)	2020-09-08
Indiciel international (BlackRock)	2000-01-04
Actions internationales	2008-11-03
Actions Europe Fidelity	1999-01-05
Actions américaines discipline (iAGP)	2020-09-08
Indiciel américain (BlackRock)	1998-01-06
Fidelity Vision stratégique	2019-10-28
Innovation thématique	2016-03-28
Américain (Dynamique)	2019-10-28
Actions américaines	2006-12-01
Dividendes croissance américains	2005-11-07
Fidelity Innovations mondiales <sup>MC</sup>	2021-10-25
Asie pacifique (Dynamique)	2001-01-02
Marchés émergents (Jarislowsky Fraser)	2019-10-28
Soins de santé mondiaux (Renaissance)	2001-11-05
Infrastructures mondiales (Dynamique)	2019-10-28
Revenu immobilier	2003-09-03
Indiciel américain DAQ	2000-01-04
Indexia prudent	2017-12-04
Indexia modéré	2017-12-04
Indexia équilibré	2017-12-04
Indexia croissance	2017-12-04
Indexia audacieux	2017-12-04
Revenu maximal garanti ÀVIE	2014-11-12
Croissance et revenu garanti ÀVIE	2014-11-12
Diploma primaire	2003-08-27
Diploma secondaire	2003-08-27
Diploma	2000-12-15

## c) Dates de présentation de l'information financière

Les états de la situation financière sont présentés aux 31 décembre 2022 et 2021, les états du résultat global, les états de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs et les états des flux de trésorerie sont présentés pour les exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021. Cependant, pour les fonds établis au cours des périodes décrites ci-dessous, les renseignements fournis portent sur la période comprise entre la date d'établissement des fonds et le 31 décembre.

## d) Transferts de fonds

Les parts suivantes de fonds ont été transférées aux dates indiquées ci-dessous :

## 12 janvier 2022

Fonds dissous	Fonds conservé	Valeur liquidative acquise (\$)
Obligations à rendement absolu (Baker Gilmore)	Revenu fixe mondial (PIMCO)	1 034

## 19 novembre 2021

Fonds dissous	Fonds conservé	Valeur liquidative acquise (\$)
Diversifié revenu	Diversifié opportunité	331 236
Hybride Actions nord-américaines 75/25	Hybride Dividendes croissance 75/25	3 010
Hybride Opportunités mondiales (Loomis Sayles) 75/25	Hybride Dividende mondial (Dynamique) 75/25	4 161
Hybride Actions mondiales Conviction 75/25	Hybride Actions mondiales 75/25	9 760

## e) Nouveaux fonds

Les nouveaux fonds suivants ont été créés aux dates indiquées ci-dessous :

## 24 octobre 2022

Nom du Fonds
Portefeuille équilibré durable (iAGP)
Fidelity Leadership climatique - Équilibré <sup>MC</sup>
Actions canadiennes durables (iAGP)
Stratégie climatique (Wellington)

## 25 octobre 2021

Nom du Fonds
Portefeuille géré de revenu fixe
Obligations mondiales multisectorielles (Loomis Sayles)
Fidelity Actions d'innovation et Obligations multisectorielles
Fidelity Innovations mondiales <sup>MC</sup>

## f) Fonds nouvellement offert

Le Fonds suivant est offert depuis la date indiquée ci-dessous :

## 24 octobre 2022

Nom du Fonds
Actions mondiales de valeur opportuniste (Wellington)

## 2- Mode de présentation

Les états financiers des fonds sont établis sur la base des Normes internationales d'information financière (IFRS) comme l'exigent les lois canadiennes sur les valeurs mobilières et le Conseil des normes comptables du Canada.

## 3- Principales méthodes comptables

Les principales méthodes comptables sont les suivantes :

### a) Estimations importantes

Lorsqu'elle prépare les états financiers, la Société doit faire appel à son jugement pour appliquer les méthodes comptables et établir des estimations et des hypothèses qui peuvent toucher les montants déclarés de l'actif, du passif, des revenus et des charges ainsi que les renseignements complémentaires au cours des exercices visés. Les estimations et les jugements les plus importants comprennent l'évaluation de la juste valeur des placements et des instruments

# Notes afférentes aux états financiers

31 décembre 2022 et 2021  
(en milliers, sauf les montants par part)

financiers dérivés et le classement et l'évaluation des placements et des instruments financiers dérivés.

## i) Évaluation de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés

Les fonds détiennent des placements qui ne sont pas cotés sur des marchés actifs. La juste valeur de ces placements et de ces instruments financiers dérivés est établie au moyen de techniques d'évaluation préétablies. Les résultats réels pourraient être différents de ces estimations. Les estimations et les hypothèses sont revues périodiquement en fonction de l'évolution des faits et des circonstances. Les changements apportés aux hypothèses pourraient toucher la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés.

## ii) Classement et évaluation des instruments financiers et application de l'option de la juste valeur

Pour classer et évaluer les instruments financiers détenus par les fonds, la Société est tenue de poser des jugements importants afin de déterminer le classement le plus approprié en vertu de la norme IFRS 9 *Instruments financiers*. Dans le but d'effectuer ce classement, la Société a établi de quelle manière elle gère les différents actifs financiers dans le modèle économique de chacun des fonds. Ces modèles considèrent les caractéristiques des flux monétaires, le mode de gestion des actifs financiers ainsi que le mode d'évaluation de leur rendement. Puisque la Société a établi dans les modèles économiques que son modèle de gestion n'est pas de détenir des actifs financiers afin d'en percevoir les flux de trésorerie contractuels ni de les détenir afin d'en percevoir les flux de trésorerie contractuels et de les vendre, les actifs financiers tels que les placements doivent être comptabilisés selon la catégorie à la juste valeur par le biais du résultat net, ce qui constitue le mode le plus approprié d'évaluation et de présentation des placements des fonds.

## b) Instruments financiers

### i) Comptabilisation initiale

Les fonds comptabilisent les instruments financiers à la juste valeur lors de leur comptabilisation initiale, majorée des coûts de transaction dans le cas des instruments financiers évalués au coût amorti. Les achats ou les ventes journaliers d'actifs financiers sont comptabilisés à la date de transaction.

### ii) Classement et évaluation subséquente

Lors de la comptabilisation initiale, les fonds classent leurs instruments financiers (titres de capitaux propres, instruments de créance, fonds de placement, placements à court terme et instruments financiers dérivés) à la juste valeur par le biais du résultat net. La trésorerie, la marge et le découvert bancaire sont classés dans la catégorie coût amorti.

L'obligation des fonds au titre de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs, classée comme passif financier, est présentée à la valeur de rachat, qui se rapproche de la juste valeur. Tous les autres actifs et les autres passifs financiers sont évalués au coût amorti. Selon cette méthode, les instruments financiers correspondent au montant à recevoir ou à payer, actualisés, s'il y a lieu, selon le taux d'intérêt effectif du contrat.

Les gains ou les pertes réalisés lors de la vente d'instruments financiers non dérivés sont comptabilisés dans l'état du résultat global à la ligne *Placements : Gain (perte) net réalisé*. Les variations entre la juste valeur et le coût des titres de l'exercice en cours par rapport à l'exercice antérieur figurent dans l'état du résultat global à la ligne *Placements : Variation nette de la plus-value (moins-value) latente*.

Les coûts de transaction liés aux instruments financiers sont passés en charge dans les états du résultat global à la ligne *Coûts de transaction* au fur et à mesure

qu'ils sont engagés. Les coûts de transaction sont des coûts marginaux directement attribuables à l'acquisition, à l'émission ou à la cession d'un placement et comprennent les honoraires et les commissions versés à des représentants, à des conseillers et à des courtiers.

Les méthodes comptables utilisées pour l'évaluation de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés sont identiques à celles utilisées pour évaluer la valeur liquidative aux fins des transactions avec les souscripteurs.

### iii) Évaluation de la juste valeur

La juste valeur s'entend du prix qui serait reçu pour la vente d'un actif ou payé pour le transfert d'un passif lors d'une transaction normale entre les intervenants du marché à la date d'évaluation. Lorsque le cours de clôture des actions ou le cours moyen des obligations ne s'inscrit pas dans l'écart acheteur-vendeur, la Société détermine le point de l'écart acheteur-vendeur le plus représentatif de la juste valeur, compte tenu des faits et des circonstances en cause, sauf lorsque le volume négocié du cours de clôture est inférieur à 100, auquel cas elle applique le cours moyen.

### iv) Dépréciation d'actifs financiers

À chaque date de clôture, les fonds vérifient si le risque de crédit que comporte un actif financier classé au coût amorti a augmenté de façon importante depuis la comptabilisation initiale et si une perte de crédit attendue doit être comptabilisée. Pour évaluer cet élément, les fonds comparent le risque de défaillance de l'instrument financier à la date de clôture avec le risque de défaillance de l'instrument financier à la date de la comptabilisation initiale. Considérant la nature court terme des instruments financiers classés au coût amorti, les fonds appliquent la méthode simplifiée pour reconnaître les pertes de crédit attendues. Le montant comptabilisé à titre de perte de crédit attendue correspond à l'insuffisance anticipée des flux de trésorerie actualisés pour la durée de vie de l'instrument financier.

### v) Décomptabilisation

Les actifs financiers sont décomptabilisés lorsque les droits sur les flux de trésorerie provenant des actifs financiers ont expiré ou si la quasi-totalité des risques et des avantages inhérents à la propriété a été transférée. Les passifs financiers sont décomptabilisés si l'obligation indiquée dans le contrat est retirée, annulée ou échue.

## c) Placements à court terme

Les placements à court terme peuvent comprendre des acceptations bancaires, des bons du Trésor, des notes promissaires et des papiers commerciaux adossés à des actifs garantis dont la durée est de moins d'un an à la date d'acquisition.

## d) Trésorerie et marge

La trésorerie se compose de dépôts effectués auprès d'institutions financières.

Lorsque les fonds détiennent des instruments financiers dérivés standardisés, une partie de l'actif des fonds est déposée auprès d'un courtier à titre de marge ou de garantie. Ces actifs ne font l'objet d'aucune restriction autre que celles prévues par les conventions spéciales de fiducie conclues entre la Société et le courtier. La marge n'a pas d'incidence sur l'actif net du Fonds.

## e) Constatation des produits

Le revenu de dividendes et les distributions de fiducies de revenu sont comptabilisés à la date ex-dividende ou à la date ex-distribution. Le revenu de distributions de fonds de placement est comptabilisé à la date de distribution. Ce dernier type de revenu peut comprendre des dividendes, des intérêts, des gains en capital et des remboursements de capital. Le produit des distributions peut être utilisé pour l'acquisition de parts additionnelles des fonds sous-jacents. Le revenu d'attribution est constaté à la date d'attribution et peut inclure des

# Notes afférentes aux états financiers

31 décembre 2022 et 2021  
(en milliers, sauf les montants par part)

dividendes, des intérêts et des gains en capital. Le produit des attributions est utilisé pour réduire la portion latente des gains et des pertes sur placements. La ligne *Intérêts à des fins d'allocation* présentée à l'état du résultat global représente les intérêts versés dans le fonds comptabilisés sur base d'exercice. Le gain ou la perte réalisé sur des placements ainsi que la plus-value ou moins-value latente sont calculés selon la méthode du coût moyen, sans tenir compte des coûts de transaction.

Les gains ou les pertes résultant de l'évaluation quotidienne des instruments financiers dérivés figurent à la ligne *Instruments financiers dérivés : Variation nette de la plus-value (moins-value) latente* jusqu'à ce que les positions soient réglées ou échues. Les gains ou les pertes réalisés au règlement ou à l'expiration des positions sont inscrits à la ligne *Instruments financiers dérivés : Gain (perte) net réalisé*.

## f) Autres actifs et passifs financiers

Tous les actifs et les passifs financiers de chaque fonds, autres que les placements, les instruments financiers dérivés et l'obligation au titre de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs de chaque fonds, sont comptabilisés au coût amorti, qui se rapproche de leur juste valeur en raison de leur échéance à court terme. L'obligation au titre de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs de chaque fonds est présentée à la valeur de rachat.

## g) Conversion de devises

La juste valeur des placements, des titres détenus, des autres actifs et des autres passifs libellés en devises étrangères est convertie en monnaie fonctionnelle au taux de change en vigueur à la date d'évaluation. Les transactions de placement, les revenus et les charges sont convertis au taux de change en vigueur à la date de ces transactions.

Les gains et les pertes de change réalisés et latents liés à la trésorerie sont présentés à la ligne *Gain (perte) de change sur la trésorerie*. Ceux liés aux placements et aux instruments financiers dérivés sont présentés dans le *Total des autres variations de la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés* dans les états du résultat global.

## h) Instruments financiers dérivés

Les contrats de change, si achetés ou vendus, sont évalués à leur juste valeur à la date d'évaluation. La valeur de ces contrats de change correspond au gain ou à la perte qui serait réalisé si, à la date d'évaluation, les positions étaient vendues et présentées à la ligne *Instruments financiers dérivés : Variation nette de la plus-value (moins-value) latente* de l'état du résultat global et à la ligne *Contrats de change* dans l'état de la situation financière. Lorsque les contrats de change sont vendus ou échus, les gains ou les pertes réalisés sont comptabilisés et inclus à la ligne *Instruments financiers dérivés : Gain (perte) net réalisé* de l'état du résultat global. La valeur en dollars canadiens des contrats de change est établie au moyen des taux de change applicables aux contrats de change, ces taux étant fournis par un fournisseur de services indépendant.

Les fonds peuvent conclure des contrats à terme de gré à gré, qui sont des contrats hors cote négociés entre les contreparties et qui représentent des obligations contractuelles d'acheter ou de vendre un instrument financier à une date ultérieure prédéterminée, à un prix donné. La valeur de ces contrats à terme de gré à gré correspond au gain ou à la perte qui serait réalisé, si, à la date d'évaluation, les positions étaient vendues et présentées à la ligne *Instruments financiers dérivés : Variation nette de la plus-value (moins-value) latente* de l'état du résultat global et à la ligne *Contrats à terme de gré à gré* dans l'état de la situation financière. Lorsque les contrats à terme de gré à gré sont vendus, les gains ou les pertes réalisés sont comptabilisés et inclus dans l'état du résultat global à la ligne *Instruments financiers dérivés : Gain (perte) net réalisé*.

Les fonds peuvent conclure des contrats à terme standardisés, qui sont des contrats négociés sur un marché organisé et qui représentent des obligations

contractuelles d'acheter ou de vendre un instrument financier à une date ultérieure prédéterminée, à un prix donné. La valeur de ces contrats à terme standardisés correspond au gain ou à la perte qui serait réalisé, si, à la date d'évaluation, les positions étaient vendues et présentées à la ligne *Instruments financiers dérivés : Variation nette de la plus-value (moins-value) latente* de l'état du résultat global et à la ligne *Contrats à terme standardisés* dans l'état de la situation financière. Lorsque les contrats à terme standardisés sont vendus, les gains ou les pertes réalisés sont comptabilisés et inclus dans l'état du résultat global à la ligne *Instruments financiers dérivés : Gain (perte) net réalisé*.

Les options sont des contrats pour lesquels le titulaire obtient le droit, et non pas l'obligation, d'acheter ou de vendre un actif financier à un prix déterminé à l'avance pendant un temps donné ou à une date fixe. Les options sont comptabilisées à la juste valeur à la date d'acquisition et sont réévaluées à leur juste valeur par la suite. Les variations de juste valeur sont comptabilisées à la ligne *Instruments financiers dérivés : Variation nette de la plus-value (moins-value) latente* de l'état du résultat global. Lorsque les options sont exercées ou échues, les gains ou les pertes réalisés sont comptabilisés et inclus dans l'état du résultat global à la ligne *Instruments financiers dérivés : Gain (perte) net réalisé*.

Les swaps sont des contrats négociés de gré à gré en vertu desquels les fonds et un tiers s'échangent une série de flux de trésorerie en fonction de taux appliqués à un notionnel. Les swaps sur défaillance représentent des opérations dans lesquelles une des parties convient de verser des rendements à l'autre partie pour que cette dernière effectue un paiement dans l'éventualité d'un incident de crédit. Les swaps de taux de change représentent des transactions en vertu desquelles deux contreparties s'échangent des flux de trésorerie de même nature libellés dans deux monnaies différentes. Les swaps sont comptabilisés à la juste valeur à la date d'acquisition et sont réévalués à leur juste valeur par la suite. Les variations de juste valeur sont comptabilisées à la ligne *Instruments financiers dérivés : Variation nette de la plus-value (moins-value) latente* de l'état du résultat global. Lorsque les swaps viennent à échéance, les gains ou les pertes réalisés sont comptabilisés et inclus dans l'état du résultat global à la ligne *Instruments financiers dérivés : Gain (perte) net réalisé*.

## i) Impôts

Les fonds peuvent être assujettis à des retenues d'impôt à la source sur les revenus de placement dans des territoires autres que celui où les fonds sont assujettis à l'impôt par le pays d'origine. Ces retenues d'impôt à la source, s'il y a lieu, sont indiquées à la ligne *Impôts étrangers retenus à la source*.

Chaque fonds est considéré comme une fiducie créée à l'égard d'un fonds réservé en vertu de la *Loi de l'impôt sur le revenu du Canada*, et ses revenus ainsi que ses gains et ses pertes en capital réalisés, s'il y a lieu, sont attribués aux titulaires de contrats et à leurs bénéficiaires. En vertu de la législation fiscale actuelle, les fonds ne sont assujettis à aucun impôt sur le revenu, sauf, le cas échéant, à tout impôt étranger exigible.

## j) Charges

Toutes les charges sont comptabilisées dans l'état du résultat global selon la comptabilité d'exercice. Les charges liées à la constitution des fonds sont passées en charges lorsqu'elles sont engagées.

## k) Actif net détenu pour le compte des souscripteurs

Les parts des fonds sont émises et rachetées à leur valeur liquidative par part. La valeur liquidative par part est calculée à la fin de chaque jour ouvrable à la bourse de Toronto. La valeur liquidative par part des fonds qui n'offrent qu'une catégorie de parts correspond au quotient de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs à la juste valeur par le nombre total de parts des fonds alors en



circulation. Chaque catégorie de parts d'un même fonds possède une valeur liquidative différente qui varie selon les frais de gestion qui s'y rapportent.

Les parts peuvent être rachetées contre un montant en trésorerie équivalent à la part proportionnelle de la valeur liquidative du fonds attribuable à cette série. Les parts sont classées comme des passifs financiers et sont évaluées à la valeur de rachat.

## I) Participations dans des filiales, des coentreprises et des entreprises associées

Les fonds répondent à la définition d'entité d'investissement, telle que définie dans l'IFRS 10, et ils sont tenus d'évaluer les placements dans leurs entreprises associées, leurs coentreprises et leurs filiales à la juste valeur par le biais du résultat net.

Les filiales constituent toutes les entités, y compris les placements dans d'autres entités d'investissement, sur lesquelles les fonds exercent un contrôle. Les fonds sont réputés contrôler une entité lorsqu'ils ont droit à des rendements variables de par leur participation dans l'entité et qu'ils ont la capacité d'influer sur ces rendements grâce à leur pouvoir sur l'entité.

## 4- Modifications de méthodes comptables

### a) Nouvelles normes comptables appliquées

Cet amendement et cette amélioration s'appliquent aux états financiers ouverts à compter du 1<sup>er</sup> janvier 2022.

Le 14 mai 2020, l'IASB a publié un amendement à la norme IAS 16 *Immobilisations corporelles*. Cet amendement clarifie la comptabilisation du produit net de la vente d'éléments produits pendant la mise en état d'une immobilisation corporelle. Les dispositions de cet amendement s'appliqueront de manière rétrospectivement. Cet amendement n'a aucune incidence sur les états financiers des fonds.

Le 14 mai 2020, l'IASB a publié les améliorations annuelles des IFRS du cycle 2018-2020. Les améliorations annuelles précisent des situations spécifiques à quatre normes. Seulement une des quatre améliorations est applicable. L'amélioration en lien avec la norme IFRS 9 *Instruments financiers* relativement au fait que seuls les frais payés ou reçus entre l'entité et le prêteur, y compris les frais payés ou reçus par l'entité ou le prêteur au nom de l'autre partie, sont inclus dans le test des dix pour cent pour déterminer si un passif financier doit être décomptabilisé. Cette amélioration n'a aucune incidence sur les états financiers des fonds.

### b) Modifications de méthodes comptables à venir

Le 23 janvier 2020, l'IASB a publié un amendement à la norme IAS 1 *Présentation des états financiers*. Cet amendement concerne le classement des passifs en tant que passifs courants ou non courants et touche seulement la présentation des passifs dans l'état de la situation financière, et non le montant ou le calendrier de la comptabilisation d'un actif, d'un passif, d'un revenu ou d'une charge, ou les informations que les entités fournissent à leur sujet. Les dispositions de cet amendement s'appliqueront de manière rétrospective aux états financiers ouverts à compter du 1<sup>er</sup> janvier 2022. L'adoption anticipée est permise. Le 15 juillet 2020, l'IASB a publié un amendement à la norme IAS 1 *Présentation des états financiers* qui reporte la date d'application aux exercices ouverts à compter du 1<sup>er</sup> janvier 2023. Le 31 octobre 2022, l'IASB a publié un nouvel amendement, *Classement d'un emprunt assorti de clauses restrictives en tant que passif courant ou non courant*, qui précise les conditions influençant le classement d'un passif lorsqu'une entité doit se conformer à des clauses restrictives dans les douze mois suivant sa date de clôture et clarifie les obligations d'information à fournir par voie de notes. Le récent amendement reporte à nouveau la date d'application des précédents amendements aux exercices ouverts à compter du 1<sup>er</sup> janvier 2024, avec une application

rétrospective. L'adoption anticipée est permise. La Société évalue actuellement l'incidence de cet amendement sur les états financiers des fonds.

Le 12 février 2021, l'IASB a publié un amendement à la norme IAS 1 *Présentation des états financiers*. L'amendement, intitulé *Informations à fournir sur les méthodes comptables*, exige que les entités divulguent les informations significatives sur les méthodes comptables plutôt que sur les principales méthodes comptables. Les dispositions de cet amendement s'appliqueront de manière prospective aux états financiers ouverts à compter du 1<sup>er</sup> janvier 2023. L'adoption anticipée est permise. La Société évalue actuellement l'incidence de cet amendement sur les états financiers des fonds.

Le 12 février 2021, l'IASB a publié un amendement à la norme IAS 8 *Méthodes comptables, changements d'estimations comptables et erreurs*. L'amendement, intitulé *Définition d'estimations comptables*, introduit une définition des estimations comptables et clarifie la distinction entre un changement d'estimation comptable et un changement de méthode comptable. Les dispositions de cet amendement s'appliqueront de manière prospective aux états financiers ouverts à compter du 1<sup>er</sup> janvier 2023. L'adoption anticipée est permise. La Société évalue actuellement l'incidence de cet amendement sur les états financiers des fonds.

Le 22 septembre 2022, l'IASB a publié un amendement à la norme IFRS 16 *Contrats de location*. L'amendement, intitulé *Obligation locative dans une cession-bail*, ajoute des exigences relatives à l'évaluation ultérieure d'une obligation locative par un vendeur-preneur dans le cadre d'une transaction de cession-bail comptabilisée à titre de vente afin d'empêcher la comptabilisation d'un gain ou d'une perte relativement au droit d'utilisation conservé. Les dispositions de cet amendement s'appliqueront de manière rétrospective aux états financiers ouverts à compter du 1<sup>er</sup> janvier 2024. L'adoption anticipée est permise. La Société évalue actuellement l'incidence de cet amendement sur les états financiers des fonds.

## 5- Gestion des risques financiers

### a) Méthodes et hypothèses utilisées pour établir la juste valeur des placements et des instruments financiers dérivés

L'information à fournir concernant les placements et les instruments financiers dérivés doit être présentée selon une hiérarchie qui reflète l'importance des données utilisées pour réaliser les évaluations des justes valeurs de ces placements et de ces instruments financiers dérivés. La hiérarchie est établie afin de donner une priorité plus élevée aux cours non ajustés observés sur des marchés actifs pour des actifs ou des passifs identiques et une priorité plus faible aux paramètres non observables sur le marché. Les trois niveaux de la hiérarchie sont les suivants :

Niveau 1 – évaluation fondée sur les cours du marché (non ajustés) observés sur des marchés actifs, pour des actifs ou des passifs identiques.

Niveau 2 – évaluation fondée sur des données autres que les cours de marché visés au niveau 1, qui sont observables sur le marché en ce qui a trait à l'actif ou au passif, directement ou indirectement.

Niveau 3 – techniques d'évaluation fondées en grande partie sur des paramètres non observables sur le marché.

Les évaluations de la juste valeur des fonds sont toutes récurrentes. Les placements et les instruments financiers dérivés sont classés au niveau 1 lorsque le titre ou l'instrument financier dérivé se négocie sur un marché actif et qu'un prix coté est disponible. Si un placement ou un instrument financier dérivé de niveau 1 cesse d'être négocié sur un marché actif, il est reclassé à un autre niveau. Dans ces cas, ils sont reclassés au niveau 2, sauf si l'évaluation de la juste valeur fait

# Notes afférentes aux états financiers

31 décembre 2022 et 2021  
(en milliers, sauf les montants par part)

intervenir des données non observables importantes, auquel cas ils sont classés au niveau 3.

Les actifs investis sont comptabilisés à l'aide des méthodes décrites ci-après, et la hiérarchie des placements et des instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur est présentée à la rubrique « Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés » de chaque fonds.

## i) Actions

Chaque action cotée est évaluée au prix de clôture publié par la Bourse principale où elle est négociée et, si aucun marché actif n'existe, la juste valeur est établie au moyen de méthodes d'évaluation qui analysent la juste valeur de l'actif net et à l'aide d'autres techniques fondées sur des comparaisons aux données de référence, comme les indices de marché boursier.

## ii) Fonds de placement

Les placements dans des fonds sous-jacents sont évalués à la juste valeur, laquelle correspond généralement à la valeur liquidative du fonds de référence à la date d'évaluation.

## iii) Obligations

Les placements à revenu fixe, composés principalement d'obligations gouvernementales et d'obligations de sociétés, sont évalués selon le cours moyen, lequel est obtenu de services d'évaluation indépendants ou de courtiers qui négocient ces titres. Les services d'évaluation tiennent compte du rendement et du prix des titres à revenu fixe de qualité, de coupon, d'un taux d'intérêt et d'une échéance comparable ainsi que des prix fournis par les courtiers.

La valeur nominale et le prix de base des obligations à rendement réel sont indexés quotidiennement en fonction de l'inflation. Les intérêts sont cumulés chaque jour d'évaluation selon l'inflation ajustée au pair à cette date. La variation quotidienne de l'inflation ajustée au pair est considérée comme un revenu. À la date d'échéance, le dernier paiement d'intérêts du coupon des obligations sera versé, en plus de l'inflation cumulée depuis la date d'émission d'origine.

Les obligations à coupon zéro, les obligations résiduelles et certaines obligations municipales sont évaluées selon le cours moyen, lequel est obtenu de services d'évaluation indépendants ou de courtiers qui négocient ces titres. Les services d'évaluation tiennent compte du rendement et du prix des titres à revenu fixe de qualité, de coupon, d'un taux d'intérêt et d'une échéance comparable ainsi que des prix fournis par les courtiers. Les obligations municipales peu ou pas transigées sont évaluées à l'aide d'une matrice de courbes de rendement. Ces courbes sont établies à l'aide d'un indice de référence et d'un écart de rendement. Le titre de référence est habituellement une obligation gouvernementale qui vient à échéance au même moment. Si la date d'échéance du titre de référence est différente de celle de l'obligation à évaluer, une interpolation linéaire est alors utilisée. Un prix est ainsi obtenu à l'aide du rendement et des caractéristiques de l'obligation.

Au cours de l'exercice, les fonds ont modifié leur méthode d'évaluation de ces titres, puisqu'ils étaient auparavant évalués selon une matrice de courbes de rendement.

Pour certaines obligations, aucun marché efficient ne s'est développé. La Société estime alors la juste valeur de ces placements selon des modèles d'évaluation qu'elle juge appropriés dans les circonstances. L'évaluation est modélisée sur une base individuelle en fonction de la catégorie des actifs sous-jacents, y compris les actifs traditionnels ou synthétiques.

## iv) Placements à court terme

Les placements à court terme sont évalués selon le cours moyen, lequel est obtenu de services d'évaluation indépendants ou de courtiers qui négocient ces titres. Les services d'évaluation tiennent compte du rendement et du prix des titres à revenu fixe de qualité, de coupon, d'un taux d'intérêt et d'une échéance comparable ainsi que des prix fournis par les courtiers.

En ce qui a trait au Fonds Marché monétaire, le coût des placements à court terme ainsi que les intérêts courus se rapprochent de leur juste valeur.

## v) Trésorerie

La trésorerie et le découvert bancaire sont comptabilisés au coût amorti. La juste valeur de la trésorerie est égale à la valeur comptable compte tenu de sa nature à court terme.

## vi) Instruments financiers dérivés

Les contrats de change sont négociés de gré à gré et leur juste valeur est déterminée en fonction d'une matrice des taux à terme. Ces derniers sont calculés à l'aide d'une interpolation linéaire. Si la matrice n'est pas disponible, les cours de marché des devises sous-jacentes sont utilisés.

Les contrats à terme de gré à gré sur des obligations sont évalués à l'aide d'un modèle d'évaluation interne en fonction de données observables sur le marché, dont le prix de l'obligation sous-jacente, et d'un taux d'intérêt obtenu à l'aide d'une interpolation linéaire.

Les contrats à terme standardisés sont évalués à la valeur de marché chaque jour d'évaluation selon le gain ou la perte qui aurait été réalisé si les contrats avaient été réglés.

Les options sont évaluées à la valeur de marché chaque jour d'évaluation selon le gain ou la perte qui aurait été réalisé si les contrats avaient été réglés.

Les swaps sont négociés de gré à gré et sont évalués à l'aide de modèles d'évaluation tels que l'analyse des flux de trésorerie actualisés et d'autres techniques d'évaluation d'usage sur le marché. Ces évaluations sont basées sur des données observables sur le marché, dont les taux d'intérêt, les taux de change, les indices financiers, les différentiels de taux, le risque de crédit ainsi que la volatilité.

## vii) Filiales

La juste valeur des participations dans des filiales est établie selon une technique d'évaluation d'entreprise qui reflète la juste valeur des actifs détenus directement par ces filiales, qui inclut des placements dont les techniques d'évaluation ont été décrites précédemment.

La juste valeur des participations sous forme d'instruments de créance dans ces filiales est établie selon une actualisation des flux monétaire. Cette évaluation s'appuie principalement sur des données d'entrée observables telles que les taux d'intérêt et les écarts de crédit qui constituent les taux d'actualisation.

## viii) Actif net détenu pour le compte des souscripteurs

La juste valeur est égale à la valeur comptable compte tenu de la comptabilisation à la valeur de rachat.

## ix) Évaluation de titres non cotés et d'autres placements

Lorsque les principes d'évaluation des placements décrits précédemment ou ceux stipulés dans la réglementation sur les valeurs mobilières ne sont pas appropriés ou si la Société juge, à tout moment, que les critères d'évaluation qu'elle a adoptés, mais qui ne figurent pas dans la réglementation, sont inadéquats, la juste valeur est déterminée selon les meilleures estimations de la Société à l'aide de techniques d'évaluation établies. Ces techniques couvrent, entre autres, les

# Notes afférentes aux états financiers

31 décembre 2022 et 2021  
(en milliers, sauf les montants par part)

titres qui ne sont plus négociés, les titres émis par des sociétés privées et les titres non liquides. La juste valeur de ces titres, établie aux fins du calcul de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs des fonds, peut différer des derniers cours acheteurs et vendeurs des titres.

## x) Juste valeur

Aux fins du calcul de la valeur liquidative, les fonds ont adopté l'évaluation à la juste valeur dans le but de prévenir un trop grand nombre de transactions à court terme à l'égard des titres des fonds et de limiter les possibilités d'anticipation du marché. L'évaluation à la juste valeur vise à fournir une valeur liquidative plus exacte en apportant des ajustements aux prix cotés ou publiés des actions qui ne sont pas des actions nord-américaines, en fonction des événements importants qui se produisent entre la clôture qui a lieu le plus tôt sur les marchés situés ailleurs qu'en Amérique du Nord et le moment où la valeur liquidative est établie. Ainsi, la juste valeur des actions aux fins du calcul de la valeur liquidative des fonds peut différer du cours de clôture des actions.

## b) Risques financiers

Les activités de placement relatives aux fonds exposent ces derniers à divers risques financiers comme le risque de crédit, le risque de concentration, le risque de liquidité et le risque de marché (y compris le risque de taux d'intérêt, le risque de change et le risque de prix). La valeur des placements du portefeuille d'un fonds peut fluctuer quotidiennement et refléter l'évolution des taux d'intérêt, de la conjoncture économique, des marchés et de l'information relative aux émetteurs de certains titres détenus dans les fonds. L'« Inventaire du portefeuille » regroupe les titres par types d'actifs, par régions géographiques et par segments de marché. Le niveau de risque dépend des objectifs et de la stratégie de placement de chaque fonds.

La Société contrôle les effets négatifs potentiels des risques financiers sur le rendement de chaque fonds en embauchant et en supervisant des conseillers en valeurs professionnels et chevronnés qui revoient régulièrement les positions des fonds, surveillent l'évolution des marchés et diversifient les placements de chaque portefeuille conformément aux lignes directrices en matière de placement.

Les fonds peuvent détenir des instruments financiers dérivés dans le but de limiter ou de réduire les risques financiers associés aux placements ainsi que d'accroître périodiquement les rendements du portefeuille.

L'approche globale de gestion du risque de chaque fonds comprend l'encadrement des activités de placement ainsi que le suivi et le respect de la stratégie de placement de chaque fonds et de la réglementation sur les valeurs mobilières.

## Parts de fonds

Certains fonds peuvent investir dans des parts d'autres fonds de placement dont les politiques de placement autorisent des placements dans des actifs investis comme les obligations, les actions, les immeubles de placement, les prêts hypothécaires ou même d'autres parts de fonds. Il incombe au gestionnaire de chaque fonds de s'assurer que les placements respectent la politique de placement du fonds. Ces placements sont présentés dans l'« Inventaire du portefeuille ».

## i) Risque de crédit

Le risque de crédit est le risque qu'un fonds subisse une perte financière si une contrepartie ou un débiteur n'est pas en mesure de respecter ses engagements envers le fonds. Le risque de crédit maximal associé aux instruments financiers correspond à leur valeur comptable présentée dans les états de la situation financière. Le risque de crédit est présenté pour les instruments de créance excluant les autres éléments de l'actif net à la rubrique « Analyse de la gestion

des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés » de chaque fonds.

La stratégie de placement de chaque fonds vise à limiter ce risque en assurant une diversification judicieuse, en limitant l'exposition à un même émetteur et en recherchant des émetteurs de qualité relativement élevée. Les fonds investissent dans des actifs financiers dont la cote a été établie par une agence de cotation reconnue. La juste valeur des instruments de créance tient compte de la qualité du crédit de l'émetteur et représente l'exposition maximale du fonds au risque de crédit.

Toutes les transactions relatives à des titres cotés en Bourse sont réglées et payées à la livraison par l'entremise de courtiers approuvés. Le risque de défaillance est jugé minime, puisque la livraison des titres vendus est effectuée seulement lorsque le courtier a reçu le paiement. Le paiement de l'achat est effectué une fois que le courtier a reçu les titres. La transaction échouera si une des parties ne respecte pas ses obligations.

Les cotes de crédit sont obtenues auprès des agences de crédit DBRS, Standard & Poor's et Moody's, respectivement, selon leur disponibilité. Si aucune cote de crédit n'est disponible, une cote de crédit interne équivalente est présentée.

## (1) Prêts de titres

Certains fonds peuvent comporter un programme de prêts de titres. Le prêt de titres est utilisé avec d'autres stratégies de placement afin de générer des rendements améliorés. Le risque de crédit associé aux transactions de prêt de titres est limité par le fait que la valeur des titres détenus en garantie par les fonds lors de ces transactions représente au moins 102 % de la juste valeur des titres. Les titres reçus en garantie sont déposés par l'emprunteur auprès d'un établissement prêteur jusqu'à ce que les titres prêtés aient été retournés dans le fonds afin de couvrir le risque de défaillance de la contrepartie. La juste valeur des titres prêtés est contrôlée sur une base quotidienne, et des garanties supplémentaires sont obtenues ou remboursées selon les fluctuations des marchés. Les fonds sont tenus d'obtenir une garantie de l'établissement prêteur en cas de défaillance de la contrepartie, y compris les garanties insuffisantes. Les revenus découlant des prêts de titres sont présentés séparément à l'état du résultat global.

Les garanties des titres prêtés sont des titres de créance, des effets commerciaux, des acceptations bancaires et de sociétés de fiducie, des prêts et des actions ordinaires et privilégiées. La juste valeur des titres prêtés de chaque fonds compris dans les placements s'établit comme suit :

Fonds	Valeur globale des titres prêtés	
	Au 31 décembre 2022 (\$)	Au 31 décembre 2021 (\$)
Marché monétaire	20 579	59 977
Obligations court terme	15 268	2 513
Obligations	179 341	271 877
Obligations discipline (IAGP)	24 212	56 714
Obligations de sociétés canadiennes	77 237	26 336
Diversifié sécurité	23 220	69 068
Diversifié	136 728	121 850
Diversifié opportunité	53 121	50 701
Allocation d'actifs mondiaux sécurité (IAGP)	2 700	-
Allocation d'actifs mondiaux (IAGP)	1 747	300

# Notes afférentes aux états financiers

31 décembre 2022 et 2021  
(en milliers, sauf les montants par part)

Fonds	Valeur globale des titres prêtés	
	Au 31 décembre 2022 (\$)	Au 31 décembre 2021 (\$)
Allocation d'actifs mondiaux opportunité (iAGP)	575	156
Actions canadiennes discipline (iAGP)	18 214	6 494
Dividende	76 771	52 505
Indiciel canadien	41 869	26 173
Actions canadiennes - croissance	43 762	24 138
Actions nord-américaines	4 988	3 282
Actions mondiales Conviction	17 470	11 055
Actions mondiales de valeur opportuniste (Wellington)	1 416	-
Actions internationales discipline (iAGP)	12 260	13 038
Actions internationales	24 439	22 373
Actions américaines discipline (iAGP)	8 897	2 886
Innovation thématique	20 706	43 785
Actions américaines	3 242	750
Revenu immobilier	25 646	44 533
Indiciel américain DAQ	24 196	52 066
Revenu maximal garanti AVIE	5 390	950

## ii) Risque de concentration

Le risque de concentration découle de la concentration des positions dans une même catégorie, que ce soit un emplacement géographique, un type de produit, un secteur d'activité ou un type de contrepartie, ces positions étant touchées de façon semblable par l'évolution de la conjoncture économique et d'autres conditions de marché. La stratégie de placement du Fonds vise à réduire ce risque par une bonne diversification de ses positions. Le risque de concentration est présenté à la rubrique « Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés » de chaque fonds.

## iii) Risque de liquidité

Le risque de liquidité s'entend du risque que la Société éprouve des difficultés à honorer ses engagements financiers au moment approprié et selon des conditions raisonnables. L'exposition de chaque fonds au risque de liquidité est concentrée dans le rachat quotidien de parts en espèces. Le risque de liquidité est géré en investissant la majorité des actifs du fonds dans des placements qui se négocient sur un marché actif et dont on peut facilement se départir, conformément à la réglementation sur les valeurs mobilières. De plus, les fonds conservent suffisamment de trésorerie et de placements à court terme pour maintenir un niveau de liquidité suffisant pour financer les rachats. La Société peut également emprunter temporairement jusqu'à 5 % de la valeur liquidative des fonds pour financer les rachats.

Les parts sont rachetables sur demande au gré du souscripteur. Cependant, la Société ne s'attend pas à ce que l'échéance contractuelle présentée à la rubrique « Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés » de chaque fonds soit représentative des sorties de fonds réelles, puisque les souscripteurs de ces instruments les conservent habituellement plus longtemps.

Certains fonds peuvent investir dans des placements qui ne sont pas négociés sur des marchés actifs et qui peuvent être illiquides. Ces placements, qui comprennent les placements privés (actions et obligations) et les immeubles de placement, sont présentés dans l'« Inventaire du portefeuille ».

## iv) Risque de marché

### (1) Risque de taux d'intérêt

Le risque de taux d'intérêt représente le risque que la juste valeur ou les flux de trésorerie futurs d'un instrument financier portant intérêt fluctuent en raison des variations des taux d'intérêt. Les fonds sont exposés au risque que la valeur de ces instruments financiers fluctue en raison des changements de taux d'intérêt du marché. La trésorerie et les placements à court terme ont une très faible sensibilité aux fluctuations de taux d'intérêt, puisqu'ils sont investis en fonction de taux d'intérêt à court terme et qu'ils sont habituellement détenus jusqu'à leur échéance; ils sont présentés à la rubrique « Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés » de chaque fonds.

### (2) Risque de change

Certains fonds peuvent investir dans des actifs monétaires et non monétaires libellés dans des monnaies autres que le dollar canadien. Ces placements entraînent un risque de change, lequel correspond au risque que la juste valeur ou les flux de trésorerie futurs d'un instrument financier fluctuent en raison des variations des cours de monnaies étrangères. Les fonds peuvent conclure des contrats de change pour réduire le risque de change. Les instruments financiers en devises peuvent inclure les placements, les instruments financiers dérivés, la trésorerie (découvert bancaire), les sommes à recevoir sur la vente de titres, les intérêts, les dividendes et autres à recevoir, les sommes à payer sur l'achat de titres et les charges à payer. L'analyse de sensibilité, indiquant séparément l'effet des contrats de change, est présentée à la rubrique « Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés » de chaque fonds.

Liste des codes des devises :

AUD – Dollar australien; CHF – Franc suisse; DKK – Couronne danoise; EUR – Euro; GBP – Livre sterling; HKD – Dollar de Hong Kong; ILS – Nouveau shekel israélien; JPY – Yen japonais; KRW – Won coréen; NOK – Couronne norvégienne; NZD – Dollar néo-zélandais; SEK – Couronne suédoise; SGD – Dollar de Singapour; USD – Dollar américain.

### (3) Risque de prix

Le risque de prix s'entend du risque de fluctuation de la juste valeur ou des flux de trésorerie futurs d'un instrument financier découlant des variations des cours du marché (autres que celles associées au risque de taux d'intérêt ou de change), qu'elles soient causées par des facteurs propres aux instruments financiers ou à leurs émetteurs ou par des facteurs touchant tous les instruments financiers semblables négociés sur un marché. Tout placement présente un risque de perte en capital. Les conseillers en valeurs des fonds cherchent à atténuer ce risque au moyen d'une sélection et d'une diversification rigoureuse des titres et des autres instruments financiers tout en respectant les objectifs et la stratégie de placement de chaque fonds. À l'exception des instruments financiers dérivés, le risque maximal associé aux instruments financiers équivaut à leur juste valeur. L'ensemble des positions des fonds sont revues quotidiennement par les conseillers en valeurs des fonds. La sensibilité aux prix des fonds est décrite en détail et présentée à la rubrique « Analyse de la gestion des risques liés aux placements et aux instruments financiers dérivés » de chaque fonds. L'exposition au risque de prix de chaque fonds provient des participations directes dans des actions, des unités de fonds et des instruments financiers dérivés.

Au cours de l'exercice, la Société a révisé la méthodologie utilisée dans le cadre de l'analyse de sensibilité du risque de prix. L'analyse est maintenant effectuée en tenant compte des types d'actifs plutôt que des indices de référence. Les

# Notes afférentes aux états financiers

31 décembre 2022 et 2021  
(en milliers, sauf les montants par part)

données de l'année précédente ont été mises à jour afin de les rendre conformes à la présentation de l'exercice courant.

## c) Placements dans des entités structurées non consolidées

La Société a déterminé que les placements dans des fonds sous-jacents et des titres adossés à des créances hypothécaires/actifs seraient considérés comme des entités structurées non consolidées. Les fonds peuvent investir dans des entités structurées non consolidées pour atteindre leurs objectifs de placement. Les fonds sous-jacents sont gérés par des sociétés de gestion d'actif et appliquent différentes stratégies de placement en vue d'atteindre leurs objectifs. Les placements dans des fonds sous-jacents sont assujettis aux conditions de chaque fonds sous-jacent et sont potentiellement soumis au risque de prix en raison des incertitudes entourant les valeurs futures de ces fonds.

Le risque maximal de perte auquel sont exposés les fonds en raison de leurs placements dans des entités structurées non consolidées correspond à la valeur comptable totale de ces placements.

Les tableaux suivants présentent la valeur comptable des participations dans des entités structurées non consolidées détenues par les fonds :

### Au 31 décembre 2022

Fonds	Fonds de placement (\$)	Titres adossés à des créances hypothécaires/à des actifs (\$)
Modéré ISR (Inhance)	69 715	-
Équilibré ISR (Inhance)	220 735	-
Croissance ISR (Inhance)	67 779	-
Portefeuille équilibré durable (iAGP)	1 193	-
Fidelity Leadership climatique - Équilibré <sup>MC</sup>	1 335	-
Actions canadiennes durables (iAGP)	58	-
Focus prudent	238 434	-
Focus modéré	330 804	-
Focus équilibré	496 161	-
Focus croissance	171 205	-
Focus audacieux	57 079	-
Sélection prudent	90 799	-
Sélection modéré	146 334	-
Sélection équilibré	214 651	-
Sélection croissance	96 770	-
Sélection audacieux	24 796	-
Discipline prudent (iAGP)	66 240	-
Discipline modéré (iAGP)	156 372	-
Discipline équilibré (iAGP)	321 188	-
Discipline croissance (iAGP)	189 214	-
Obligations court terme	-	5 914
Obligations	1 152 772	88 044
Obligations discipline (iAGP)	-	18 623
Obligations de sociétés canadiennes	18 806	19 869
Obligations de base plus (Wellington Square)	51 513	-
Portefeuille géré de revenu fixe	82 170	-
Obligations mondiales multisectorielles (Loomis Sayles)	10 786	-
Revenu fixe mondial (PIMCO)	664 889	-
Revenu à taux variable (Wellington Square)	73 152	-
Stratégie d'obligations de sociétés	117 386	-

### Au 31 décembre 2022

Fonds	Fonds de placement (\$)	Titres adossés à des créances hypothécaires/à des actifs (\$)
Fidelity Titres américains à rendement élevé - Devises neutres	68 858	-
Diversifié sécurité	337 774	8 370
Diversifié	1 501 464	19 576
Diversifié opportunité	615 897	4 631
Stratégie revenu	428 141	-
Diversifié mondial (Loomis Sayles)	1 017 759	-
Fidelity Revenu mensuel mondial	298 970	-
Fidelity Actions d'innovation et Obligations multisectorielles	14 171	-
Allocation d'actifs mondiaux sécurité (iAGP)	86 190	-
Global Asset Allocation (iAIM)	158 870	-
Allocation d'actifs mondiaux opportunité (iAGP)	48 980	-
Hybride Actions revenu stratégique 75/25	30 613	-
Hybride Dividendes croissance 75/25	81 266	-
Hybride Actions canadiennes discipline (iAGP) 75/25	135 885	-
Hybride Indiciel canadien 75/25	7 747	-
Hybride Frontière Nord <sup>MD</sup> Fidelity 75/25	25 394	-
Hybride Actions canadiennes - croissance 75/25	20 204	-
Hybride Potentiel Canada Fidelity 75/25	63 457	-
Hybride Actions canadiennes à petite capitalisation (QV) 75/25	16 617	-
Hybride Actions mondiales discipline (iAGP) 75/25	55 428	-
Hybride Dividende mondial (Dynamique) 75/25	186 137	-
Hybride Actions mondiales 75/25	24 572	-
Hybride Fidelity Étoile du Nord <sup>MD</sup> 75/25	23 108	-
Hybride Innovation thématique 75/25	25 190	-
Hybride Actions américaines discipline (iAGP) 75/25	33 689	-
Actions revenu stratégique	228 752	-
Dividendes croissance	1 440 378	-
Indiciel canadien	39 521	-
Frontière Nord <sup>MD</sup> Fidelity	345 630	-
Potentiel Canada Fidelity	767 612	-
Actions canadiennes à petite capitalisation (QV)	206 064	-
Actions mondiales discipline (iAGP)	133 665	-
Indiciel mondial tous pays (BlackRock)	144 777	-
Dividende mondial (Dynamique)	1 391 246	-
Actions mondiales	122 774	-
Opportunités mondiales (Loomis Sayles)	118 790	-
Actions mondiales Conviction	5 912	-
Fidelity Actions mondiales - Concentré	90 131	-
Fidelity Étoile du Nord <sup>MD</sup>	136 612	-

# Notes afférentes aux états financiers

31 décembre 2022 et 2021  
(en milliers, sauf les montants par part)

## Au 31 décembre 2022

Fonds	Fonds de placement (\$)	Titres adossés à des créances hypothécaires/à des actifs (\$)
Actions internationales discipline (iAGP)	8 136	-
Indiciel international (BlackRock)	216 948	-
Actions internationales	18 108	-
Actions Europe Fidelity	37 318	-
Indiciel américain (BlackRock)	554 825	-
Fidelity Vision stratégique	251 738	-
Américain (Dynamique)	76 711	-
Dividendes croissance américains	282 817	-
Fidelity Innovations mondiales <sup>MC</sup>	92 866	-
Asie pacifique (Dynamique)	162 215	-
Marchés émergents (Jarislowsky Fraser)	47 571	-
Soins de santé mondiaux (Renaissance)	304 101	-
Infrastructures mondiales (Dynamique)	147 180	-
Indiciel américain DAQ	89 148	-
Indexia prudent	150 672	-
Indexia modéré	133 361	-
Indexia équilibré	207 394	-
Indexia croissance	101 260	-
Indexia audacieux	44 155	-
Croissance et revenu garanti ÀVIE	13 248	-
Diploma primaire	1 254 144	-
Diploma secondaire	577 723	-
Diploma	64 701	-

## Au 31 décembre 2021

Fonds	Fonds de placement (\$)	Titres adossés à des créances hypothécaires/à des actifs (\$)
Modéré ISR (Inhance)	67 265	-
Équilibré ISR (Inhance)	230 980	-
Croissance ISR (Inhance)	58 660	-
Focus prudent	292 266	-
Focus modéré	367 276	-
Focus équilibré	528 142	-
Focus croissance	180 837	-
Focus audacieux	58 429	-
Sélection prudent	118 182	-
Sélection modéré	188 352	-
Sélection équilibré	256 597	-
Sélection croissance	110 941	-
Sélection audacieux	28 206	-
Discipline prudent (iAGP)	88 547	-
Discipline modéré (iAGP)	197 177	-
Discipline équilibré (iAGP)	394 060	-
Discipline croissance (iAGP)	228 498	-
Obligations court terme	3 706	6 951
Obligations	1 296 456	98 031
Obligations discipline (iAGP)	16 785	18 410
Obligations de base plus (Wellington Square)	57 357	-
Portefeuille géré de revenu fixe	39 076	-

## Au 31 décembre 2021

Fonds	Fonds de placement (\$)	Titres adossés à des créances hypothécaires/à des actifs (\$)
Obligations mondiales multiseCTORIELLES (Loomis Sayles)	5 855	-
Revenu fixe mondial (PIMCO)	715 353	-
Revenu à taux variable (Wellington Square)	52 045	-
Stratégie d'obligations de sociétés	101 962	-
Fidelity Titres américains à rendement élevé - Devises neutres	70 696	-
Diversifié sécurité	386 870	9 260
Diversifié	1 641 495	21 590
Diversifié opportunité	674 320	5 140
Actions revenu stratégique	308 253	-
Diversifié mondial (Loomis Sayles)	1 157 293	-
Fidelity Revenu mensuel mondial	290 195	-
Fidelity Actions d'innovation et Obligations multiseCTORIELLES	7 722	-
Allocation d'actifs mondiaux sécurité (iAGP)	103 786	-
Allocation d'actifs mondiaux (iAGP)	177 019	-
Allocation d'actifs mondiaux opportunité (iAGP)	52 227	-
Hybride Actions revenu stratégique 75/25	28 427	-
Hybride Dividendes croissance 75/25	73 499	-
Hybride Actions canadiennes discipline (iAGP) 75/25	160 564	-
Hybride Indiciel canadien 75/25	6 100	-
Hybride Frontière Nord <sup>MD</sup> Fidelity 75/25	23 387	-
Hybride Actions canadiennes - croissance 75/25	20 465	-
Hybride Potentiel Canada Fidelity 75/25	55 357	-
Hybride Actions canadiennes à petite capitalisation (QV) 75/25	15 760	-
Hybride Actions mondiales discipline (iAGP) 75/25	73 477	-
Hybride Dividende mondial (Dynamique) 75/25	211 890	-
Hybride Actions mondiales 75/25	29 166	-
Hybride Fidelity Étoile du Nord <sup>MD</sup> 75/25	25 618	-
Hybride Innovation thématique 75/25	30 204	-
Hybride Actions américaines discipline (iAGP) 75/25	41 455	-
Actions revenu stratégique	225 131	-
Dividendes croissance	1 249 854	-
Indiciel canadien	40 869	-
Frontière Nord <sup>MD</sup> Fidelity	334 925	-
Potentiel Canada Fidelity	635 002	-
Actions canadiennes à petite capitalisation (QV)	168 134	-
Actions mondiales discipline (iAGP)	168 569	-
Indiciel mondial tous pays (BlackRock)	150 642	-
Dividende mondial (Dynamique)	1 598 643	-

# Notes afférentes aux états financiers

31 décembre 2022 et 2021  
(en milliers, sauf les montants par part)

## Au 31 décembre 2021

Fonds	Fonds de placement (\$)	Titres adossés à des créances hypothécaires/à des actifs (\$)
Actions mondiales	133 779	-
Opportunités mondiales (Loomis Sayles)	99 676	-
Actions mondiales Conviction	1 741	-
Fidelity Actions mondiales - Concentré	83 655	-
Fidelity Étoile du Nord <sup>MD</sup>	148 328	-
Actions internationales discipline (iAGP)	9 160	-
Indiciel international (BlackRock)	222 906	-
Actions internationales	21 529	-
Actions Europe Fidelity	45 990	-
Indiciel américain (BlackRock)	523 030	-
Fidelity Vision stratégique	284 607	-
Américain (Dynamique)	93 469	-
Dividendes croissance américains	238 688	-
Fidelity Innovations mondiales <sup>MC</sup>	51 138	-
Asie pacifique (Dynamique)	228 210	-
Marchés émergents (Jarislowsky Fraser)	56 786	-
Soins de santé mondiaux (Renaissance)	340 899	-
Infrastructures mondiales (Dynamique)	106 625	-
Revenu immobilier	1 301	-
Indiciel américain DAQ	114 348	-
Indexia prudent	193 213	-
Indexia modéré	139 610	-
Indexia équilibré	191 629	-
Indexia croissance	85 580	-
Indexia audacieux	38 859	-
Croissance et revenu garanti ÀVIE	13 833	-
Diploma primaire	1 354 634	-
Diploma secondaire	543 578	-
Diploma	102 524	-

### d) Compensation d'actifs et de passifs financiers

Certains fonds peuvent investir dans des instruments financiers dérivés aux termes d'un accord-cadre de l'*International Swaps and Derivatives Association* (ISDA). Cet accord exige des garanties de la contrepartie ou des fonds. Le montant des actifs à donner en garantie est fonction de la fluctuation de la juste valeur des instruments financiers. Cette juste valeur est surveillée quotidiennement. Les actifs mis en garantie par les fonds peuvent comprendre, entre autres, de la trésorerie, des bons du Trésor, certaines obligations provinciales et des obligations du Gouvernement du Canada. Les fonds peuvent recevoir des actifs en garantie de la contrepartie. Selon les conditions stipulées à l'annexe de soutien de crédit de l'ISDA, les fonds peuvent être autorisés à vendre ou à redonner en garantie les actifs qu'ils ont reçus. De plus, en vertu de l'accord-cadre de l'ISDA, les fonds disposent d'un droit de compensation en cas de défaillance, d'insolvabilité, de faillite ou d'autres résiliations par anticipation. Puisqu'aucun actif ni aucun passif financier n'est compensé, le montant brut représente le montant indiqué à l'état de la situation financière.

Les tableaux suivants présentent l'incidence de la compensation conditionnelle sur la situation financière :

## Au 31 décembre 2022

	Montants pouvant faire l'objet d'une compensation			Montant net (\$)
	Montant brut (\$)	Instruments financiers (\$)	Garantie reçue/affectée (\$)	
<b>Stratégie climatique (Wellington)</b>				
<b>Actifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	-	-	-	-
<b>Passifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	-	-	-	-
<b>Obligations court terme</b>				
<b>Actifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	-	-	-	-
<b>Passifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	-	-	-	-
<b>Obligations</b>				
<b>Actifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	4	-	-	4
<b>Passifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	-	-	-	-
<b>Obligations discipline (iAGP)</b>				
<b>Actifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	1	-	-	1
<b>Passifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	-	-	-	-
<b>Portefeuille géré de revenu fixe</b>				
<b>Actifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	1	1	-	-
<b>Passifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	4	1	-	3
<b>Diversifié sécurité</b>				
<b>Actifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	40	-	-	40
<b>Passifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	-	-	-	-
<b>Diversifié</b>				
<b>Actifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	91	-	-	91
<b>Passifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	-	-	-	-
<b>Diversifié opportunité</b>				
<b>Actifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	-	-	-	-
<b>Passifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	-	-	-	-

# Notes afférentes aux états financiers

31 décembre 2022 et 2021  
(en milliers, sauf les montants par part)

	Montants pouvant faire l'objet d'une compensation			Montant net (\$)
	Montant brut (\$)	Instruments financiers (\$)	Garantie reçue/affectée (\$)	
<b>Allocation d'actifs mondiaux sécurité (iAGP)</b>				
<b>Actifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	2	-	-	2
<b>Passifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	-	-	-	-
<b>Allocation d'actifs mondiaux opportunité (iAGP)</b>				
<b>Actifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	-	-	-	-
<b>Passifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	-	-	-	-
<b>Dividende</b>				
<b>Actifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	36	-	-	36
<b>Passifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	-	-	-	-
<b>Actions canadiennes - croissance</b>				
<b>Actifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	5	3	-	2
<b>Passifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	3	3	-	-
<b>Actions nord-américaines</b>				
<b>Actifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	20	-	-	20
<b>Passifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	-	-	-	-
<b>Actions mondiales de valeur opportuniste (Wellington)</b>				
<b>Actifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	-	-	-	-
<b>Passifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	-	-	-	-
<b>Revenu maximal garanti AVIE</b>				
<b>Actifs financiers-par type</b>				
Swaps	1 544	122	-	1 422
<b>Passifs financiers-par type</b>				
Swaps	207	122	-	85

## Au 31 décembre 2021

	Montants pouvant faire l'objet d'une compensation			Montant net (\$)
	Montant brut (\$)	Instruments financiers (\$)	Garantie reçue/affectée (\$)	
<b>Sélection prudent</b>				
<b>Actifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	19	5	-	14
<b>Passifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	19	5	-	14
<b>Sélection modéré</b>				
<b>Actifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	41	9	-	32
<b>Passifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	42	9	-	33
<b>Sélection équilibré</b>				
<b>Actifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	109	26	-	83
<b>Passifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	111	26	-	85
<b>Sélection croissance</b>				
<b>Actifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	54	14	-	40
<b>Passifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	55	14	-	41
<b>Sélection audacieux</b>				
<b>Actifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	26	7	-	19
<b>Passifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	26	7	-	19
<b>Obligations court terme</b>				
<b>Actifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	169	44	-	125
<b>Passifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	44	44	-	-
<b>Obligations</b>				
<b>Actifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	3 135	836	-	2 299
<b>Passifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	836	836	-	-
<b>Obligations discipline (iAGP)</b>				
<b>Actifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	602	179	-	423
<b>Passifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	179	179	-	-



# Notes afférentes aux états financiers

31 décembre 2022 et 2021  
(en milliers, sauf les montants par part)

	Montants pouvant faire l'objet d'une compensation			Montant net (\$)
	Montant brut (\$)	Instruments financiers (\$)	Garantie reçue/affectée (\$)	
<b>Diversifié sécurité</b>				
<b>Actifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	2 586	456	-	2 130
<b>Passifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	474	456	-	18
<b>Diversifié</b>				
<b>Actifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	5 462	1 911	-	3 551
<b>Passifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	1 911	1 911	-	-
<b>Diversifié opportunité</b>				
<b>Actifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	1 267	595	-	672
<b>Passifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	749	595	-	154
<b>Allocation d'actifs mondiaux sécurité (IAGP)</b>				
<b>Actifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	275	39	-	236
<b>Passifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	44	39	-	5
<b>Allocation d'actifs mondiaux (IAGP)</b>				
<b>Actifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	386	83	-	303
<b>Passifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	118	83	-	35
<b>Allocation d'actifs mondiaux opportunité (IAGP)</b>				
<b>Actifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	92	42	-	50
<b>Passifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	56	42	-	14
<b>Dividendes</b>				
<b>Actifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	896	-	-	896
<b>Actions canadiennes - croissance</b>				
<b>Actifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	283	154	-	129
<b>Passifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	154	154	-	-
<b>Actions nord-américaines</b>				
<b>Actifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	171	-	-	171

	Montants pouvant faire l'objet d'une compensation			Montant net (\$)
	Montant brut (\$)	Instruments financiers (\$)	Garantie reçue/affectée (\$)	
<b>Indiciel américain DAQ</b>				
<b>Passifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	17	-	-	17
<b>Revenu maximal garanti AVIE</b>				
<b>Actifs financiers-par type</b>				
Swaps	585	114	-	471
<b>Passifs financiers-par type</b>				
Swaps	162	114	-	48
<b>Diploma primaire</b>				
<b>Actifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	545	162	-	383
<b>Passifs financiers-par type</b>				
Contrats de change	553	162	-	391

## 6- Contrats de change

Des contrats ont été conclus afin de réduire l'exposition au risque de change des fonds. Les détails relatifs à ces contrats de change sont les suivants :

### Au 31 décembre 2022

Fonds	Date de règlement	Nombre de contrats	Position acheteur (\$)	Position vendeur (\$)	Plus-value (moins-value) latente (\$ CAD)	Cote de crédit de la contrepartie
Stratégie climatique (Wellington)	2023-01-03	1	USD	4 CAD	5	- A
Obligations court terme	2023-01-12	1	CAD	227 USD	167	- A
Obligations court terme	2023-01-12	1	CAD	61 USD	45	- A
Obligations court terme	2023-01-12	1	CAD	19 USD	14	- A
		3			-	
Obligations	2023-01-12	1	CAD	2 982 USD	2 199	3 A
Obligations	2023-01-12	1	CAD	1 449 USD	1 069	1 A
Obligations	2023-01-12	1	CAD	390 USD	287	- A
		3			4	
Obligations discipline (IAGP)	2023-01-12	1	CAD	881 USD	650	1 A
Obligations discipline (IAGP)	2023-01-12	1	CAD	65 USD	48	- A
		2			1	
Portefeuille géré de revenu fixe	2023-01-12	1	CAD	691 USD	510	1 A
Portefeuille géré de revenu fixe	2023-01-12	1	CAD	173 USD	127	- A
		2			1	
Diversifié sécurité	2023-01-12	2	CAD	28 127 USD	20 740	26 A

# Notes afférentes aux états financiers

31 décembre 2022 et 2021  
(en milliers, sauf les montants par part)

Fonds	Date de règlement	Nombre de contrats	Position acheteur (\$)	Position vendeur (\$)	Plus-value (moins-value) latente (\$ CAD)	Cote de crédit de la contrepartie
Diversifié sécurité	2023-01-12	2	CAD 13 220 USD	9 749	11	A
Diversifié sécurité	2023-01-12	2	CAD 3 294 USD	2 429	3	A
Diversifié sécurité	2023-01-12	2	CAD 287 USD	212	-	A
		8			40	
Diversifié	2023-01-12	1	CAD 53 460 USD	39 425	43	A
Diversifié	2023-01-12	2	CAD 33 764 USD	24 902	25	A
Diversifié	2023-01-12	1	CAD 24 173 USD	17 824	23	A
Diversifié	2023-01-12	1	CAD 216 USD	159	-	A
Diversifié	2023-01-12	1	CAD 83 USD	62	-	A
		6			91	
Diversifié opportunité	2023-01-12	1	CAD 166 USD	123	-	A
Diversifié opportunité	2023-01-12	1	CAD 51 USD	38	-	A
Diversifié opportunité	2023-01-12	1	CAD 18 USD	13	-	A
		3			-	
Allocation d'actifs mondiaux sécurité (iAGP)	2023-01-12	1	CAD 2 060 USD	1 519	2	A
Allocation d'actifs mondiaux opportunité (iAGP)	2023-01-12	1	CAD 243 USD	179	-	A
Dividendes	2023-01-12	1	CAD 44 747 USD	33 000	36	A
Actions canadiennes - croissance	2023-01-12	1	CAD 6 092 USD	4 492	5	A
Actions nord-américaines	2023-01-12	1	CAD 14 197 USD	10 468	14	A
Actions nord-américaines	2023-01-12	1	CAD 6 848 USD	5 050	6	A
		2			20	
Actions mondiales de valeur opportuniste (Wellington)	2023-01-03	1	CAD 10 USD	8	-	A
Portefeuille géré de revenu fixe	2023-01-12	1	USD 510 CAD	694	(4)	A
Portefeuille géré de revenu fixe	2023-01-12	1	USD 29 CAD	40	-	A
		2			(4)	
Actions canadiennes - croissance	2023-01-12	1	USD 4 492 CAD	6 089	(3)	A

## Au 31 décembre 2021

Fonds	Date de règlement	Nombre de contrats	Position acheteur (\$)	Position vendeur (\$)	Plus-value (moins-value) latente (\$ CAD)	Cote de crédit de la contrepartie
Sélection prudent	2022-01-13	1	CAD 176 USD	136	4	AA
Sélection prudent	2022-01-13	1	CAD 680 USD	527	14	AA
Sélection prudent	2022-01-13	1	CAD 48 USD	37	1	AA
		3			19	
Sélection modéré	2022-01-13	1	CAD 355 USD	275	7	AA
Sélection modéré	2022-01-13	1	CAD 1 524 USD	1 182	32	AA
Sélection modéré	2022-01-13	1	CAD 76 USD	59	2	AA
		3			41	
Sélection équilibré	2022-01-13	1	CAD 886 USD	687	19	AA
Sélection équilibré	2022-01-13	1	CAD 3 958 USD	3 068	83	AA
Sélection équilibré	2022-01-13	1	CAD 335 USD	260	7	AA
		3			109	
Sélection croissance	2022-01-13	1	CAD 477 USD	370	10	AA
Sélection croissance	2022-01-13	1	CAD 1 873 USD	1 452	40	AA
Sélection croissance	2022-01-13	1	CAD 186 USD	144	4	AA
		3			54	
Sélection audacieux	2022-01-13	1	CAD 223 USD	173	5	AA
Sélection audacieux	2022-01-13	1	CAD 870 USD	674	19	AA
Sélection audacieux	2022-01-13	1	CAD 116 USD	90	2	AA
		3			26	
Obligations court terme	2022-01-04	1	CAD 456 USD	361	-	AA
Obligations court terme	2022-01-04	1	CAD 1 362 USD	1 069	11	A
Obligations court terme	2022-01-13	1	CAD 1 987 USD	1 541	42	AA
Obligations court terme	2022-01-13	2	CAD 880 USD	685	16	A
Obligations court terme	2022-01-13	1	CAD 1 346 USD	1 044	28	AA
Obligations court terme	2022-01-13	1	CAD 3 346 USD	2 593	72	AA
		7			169	
Obligations	2022-01-04	1	CAD 8 507 USD	6 731	4	AA
Obligations	2022-01-04	1	CAD 25 417 USD	19 958	207	A
Obligations	2022-01-13	1	CAD 39 616 USD	30 709	836	AA
Obligations	2022-01-13	1	CAD 47 615 USD	36 913	1 002	A
Obligations	2022-01-13	1	CAD 50 911 USD	39 455	1 086	AA
		5			3 135	
Obligations discipline (iAGP)	2022-01-04	1	CAD 1 605 USD	1 270	1	AA
Obligations discipline (iAGP)	2022-01-04	1	CAD 4 803 USD	3 772	39	A
Obligations discipline (iAGP)	2022-01-13	1	CAD 8 058 USD	6 246	170	AA

# Notes afférentes aux états financiers

31 décembre 2022 et 2021  
(en milliers, sauf les montants par part)

Fonds	Date de règlement	Nombre de contrats	Position acheteur (\$)	Position vendeur (\$)	Plus-value (moins-value) latente (\$ CAD)	Cote de crédit de la contrepartie
Obligations discipline (iAGP)	2022-01-13	1	CAD 6 600	USD 5 117	139	A
Obligations discipline (iAGP)	2022-01-13	1	CAD 1 267	USD 982	27	AA
Obligations discipline (iAGP)	2022-01-13	1	CAD 10 584	USD 8 202	226	AA
		6			602	
Diversifié sécurité	2022-01-04	1	CAD 833	USD 659	-	AA
Diversifié sécurité	2022-01-04	1	CAD 2 495	USD 1 959	20	A
Diversifié sécurité	2022-01-13	2	CAD 10 819	USD 8 387	228	AA
Diversifié sécurité	2022-01-13	2	CAD 10 838	USD 8 402	228	A
Diversifié sécurité	2022-01-13	2	CAD 31 877	USD 24 711	671	AA
Diversifié sécurité	2022-01-13	2	CAD 67 400	USD 52 234	1 439	AA
		10			2 586	
Diversifié	2022-01-04	1	CAD 1 852	USD 1 465	1	AA
Diversifié	2022-01-04	1	CAD 5 539	USD 4 350	45	A
Diversifié	2022-01-13	2	CAD 109 370	USD 84 780	2 308	AA
Diversifié	2022-01-13	2	CAD 17 214	USD 13 345	362	A
Diversifié	2022-01-13	1	CAD 24 821	USD 19 242	523	AA
Diversifié	2022-01-13	2	CAD 104 186	USD 80 743	2 223	AA
		9			5 462	
Diversifié opportunité	2022-01-04	1	CAD 398	USD 315	-	AA
Diversifié opportunité	2022-01-04	1	CAD 1 196	USD 939	10	A
Diversifié opportunité	2022-01-13	2	CAD 12 267	USD 9 509	259	AA
Diversifié opportunité	2022-01-13	2	CAD 4 103	USD 3 180	86	A
Diversifié opportunité	2022-01-13	2	CAD 28 207	USD 21 866	594	AA
Diversifié opportunité	2022-01-13	1	CAD 14 902	USD 11 549	318	AA
		9			1 267	
Allocation d'actifs mondiaux sécurité (iAGP)	2022-01-13	1	CAD 927	USD 718	20	AA
Allocation d'actifs mondiaux sécurité (iAGP)	2022-01-13	1	CAD 5 231	USD 4 055	110	A
Allocation d'actifs mondiaux sécurité (iAGP)	2022-01-13	1	CAD 5 290	USD 4 101	111	AA
Allocation d'actifs mondiaux sécurité (iAGP)	2022-01-13	1	CAD 1 603	USD 1 242	34	AA
		4			275	

Fonds	Date de règlement	Nombre de contrats	Position acheteur (\$)	Position vendeur (\$)	Plus-value (moins-value) latente (\$ CAD)	Cote de crédit de la contrepartie
Allocation d'actifs mondiaux (iAGP)	2022-01-13	1	CAD 1 520	USD 1 178	32	AA
Allocation d'actifs mondiaux (iAGP)	2022-01-13	1	CAD 5 405	USD 4 190	114	AA
Allocation d'actifs mondiaux (iAGP)	2022-01-13	1	CAD 11 238	USD 8 709	240	AA
		3			386	
Allocation d'actifs mondiaux opportunité (iAGP)	2022-01-13	1	CAD 837	USD 649	18	AA
Allocation d'actifs mondiaux opportunité (iAGP)	2022-01-13	1	CAD 1 364	USD 1 058	29	AA
Allocation d'actifs mondiaux opportunité (iAGP)	2022-01-13	1	CAD 2 142	USD 1 660	45	AA
		3			92	
Dividendes	2022-01-13	1	CAD 42 568	USD 33 000	896	A
Actions canadiennes - croissance	2022-01-04	1	CAD 906	USD 717	1	AA
Actions canadiennes - croissance	2022-01-04	1	CAD 918	USD 720	8	A
Actions canadiennes - croissance	2022-01-13	1	CAD 13 054	USD 10 120	274	AA
		3			283	
Actions nord-américaines	2022-01-13	1	CAD 8 116	USD 6 292	171	AA
Diploma primaire	2022-01-13	1	CAD 18 192	USD 14 103	383	AA
Diploma primaire	2022-01-13	1	CAD 7 610	USD 5 898	162	AA
		2			545	
Sélection prudent	2022-01-13	1	USD 400	CAD 516	(11)	AA
Sélection prudent	2022-01-13	1	USD 300	CAD 387	(8)	AA
		2			(19)	
Sélection modéré	2022-01-13	1	USD 866	CAD 1 117	(24)	AA
Sélection modéré	2022-01-13	1	USD 650	CAD 839	(18)	AA
		2			(42)	
Sélection équilibré	2022-01-13	1	USD 2 294	CAD 2 960	(63)	AA
Sélection équilibré	2022-01-13	1	USD 1 721	CAD 2 221	(48)	AA
		2			(111)	
Sélection croissance	2022-01-13	1	USD 1 123	CAD 1 449	(31)	AA

# Notes afférentes aux états financiers

31 décembre 2022 et 2021  
(en milliers, sauf les montants par part)

Fonds	Date de règlement	Nombre de contrats	Position acheteur (\$)	Position vendeur (\$)	Plus-value (moins-value) latente (\$ CAD)	Cote de crédit de la contrepartie
Sélection croissance	2022-01-13	1	USD 843	CAD 1 088	(24)	AA
		2			(55)	
Sélection audacieux	2022-01-13	1	USD 535	CAD 690	(15)	AA
Sélection audacieux	2022-01-13	1	USD 402	CAD 519	(11)	AA
		2			(26)	
Obligations court terme	2022-01-13	2	USD 1 069	CAD 1 363	(12)	AA
Obligations court terme	2022-01-13	2	USD 1 406	CAD 1 797	(22)	A
Obligations court terme	2022-01-13	2	USD 1 166	CAD 1 482	(10)	AA
		6			(44)	
Obligations	2022-01-13	2	USD 19 912	CAD 25 374	(229)	AA
Obligations	2022-01-13	2	USD 26 651	CAD 34 079	(423)	A
Obligations	2022-01-13	2	USD 22 095	CAD 28 086	(184)	AA
		6			(836)	
Obligations discipline (iAGP)	2022-01-13	2	USD 3 776	CAD 4 811	(44)	AA
Obligations discipline (iAGP)	2022-01-13	2	USD 4 979	CAD 6 366	(78)	A
Obligations discipline (iAGP)	2022-01-13	2	USD 4 390	CAD 5 582	(39)	AA
Obligations discipline (iAGP)	2022-02-03	1	CAD 1 238	USD 995	(18)	AA
		7			(179)	
Diversifié sécurité	2022-01-13	3	USD 10 118	CAD 13 022	(246)	AA
Diversifié sécurité	2022-01-13	2	USD 2 606	CAD 3 332	(41)	A
Diversifié sécurité	2022-01-13	3	USD 8 156	CAD 10 487	(187)	AA
		8			(474)	
Diversifié	2022-01-13	3	USD 40 212	CAD 51 812	(1 032)	AA
Diversifié	2022-01-13	2	USD 5 782	CAD 7 392	(91)	A
Diversifié	2022-01-13	3	USD 31 423	CAD 40 470	(788)	AA
		8			(1 911)	
Diversifié opportunité	2022-01-13	3	USD 15 626	CAD 20 146	(413)	AA
Diversifié opportunité	2022-01-13	2	USD 1 249	CAD 1 598	(20)	A
Diversifié opportunité	2022-01-13	3	USD 11 995	CAD 15 464	(316)	AA
		8			(749)	
Allocation d'actifs mondiaux sécurité (iAGP)	2022-01-13	1	USD 911	CAD 1 175	(25)	AA
Allocation d'actifs mondiaux sécurité (iAGP)	2022-01-13	1	USD 684	CAD 883	(19)	AA
		2			(44)	
Allocation d'actifs mondiaux (iAGP)	2022-01-13	1	USD 2 442	CAD 3 151	(67)	AA

Fonds	Date de règlement	Nombre de contrats	Position acheteur (\$)	Position vendeur (\$)	Plus-value (moins-value) latente (\$ CAD)	Cote de crédit de la contrepartie
Allocation d'actifs mondiaux (iAGP)	2022-01-13	1	USD 1 832	CAD 2 365	(51)	AA
		2			(118)	
Allocation d'actifs mondiaux opportunité (iAGP)	2022-01-13	1	USD 1 159	CAD 1 495	(32)	AA
Allocation d'actifs mondiaux opportunité (iAGP)	2022-01-13	1	USD 869	CAD 1 122	(24)	AA
		2			(56)	
Actions canadiennes - croissance	2022-01-13	1	USD 10 120	CAD 12 933	(154)	AA
Indiciel américain DAQ	2022-01-04	1	USD 2 772	CAD 3 519	(17)	A
Diploma primaire	2022-01-13	1	USD 11 429	CAD 14 746	(313)	AA
Diploma primaire	2022-01-13	1	USD 8 571	CAD 11 064	(240)	AA
		2			(553)	

## 7- Opérations entre parties liées

### a) Frais de gestion

Les frais de gestion sont calculés en fonction de la valeur liquidative quotidienne des fonds et sont versés à la Société une fois par mois. Les frais varient d'un fonds à l'autre.

### b) Frais d'exploitation

Des frais d'exploitation sont imputés aux fonds, tels les honoraires d'audit, les frais de dépôt et de garde, la taxe sur les produits et services et tous les autres frais engagés relativement aux fonds conformément aux notices explicatives ou aux contrats.

À son entière discrétion, la Société peut renoncer aux frais de gestion payables par les fonds ou absorber les charges engagées par ces fonds. La Société peut, en tout temps, mettre fin aux renonciations et aux paiements, mais elle peut les poursuivre jusqu'à ce que les fonds aient atteint une importance suffisante pour prendre en charge raisonnablement tous les frais de gestion et les charges engagées dans le cadre de leurs activités. Même si les renonciations et les absorptions se poursuivent, leur montant peut varier de temps à autre.

Pour l'exercice terminé le 31 décembre 2022, la renonciation globale s'est établie à 0,095 % (0,04 % pour l'exercice terminé le 31 décembre 2021) pour toutes les séries offertes. Ces taux de renonciation s'appliquent aux montants de frais avant les taxes applicables.

### c) Capitaux de lancement

La Société peut faire le choix d'injecter des capitaux de lancement en vue d'établir un nouveau fonds. Ces capitaux de lancement sont remboursés à même l'actif du fonds auquel ils se rapportent lorsqu'ils ne sont plus requis pour assurer l'efficacité des opérations liées aux fonds. Les justes valeurs des soldes des capitaux de lancement de la Société relativement aux fonds sont les suivantes :

# Notes afférentes aux états financiers

31 décembre 2022 et 2021  
(en milliers, sauf les montants par part)

Fonds	Au 31 décembre 2022 (\$)	Au 31 décembre 2021 (\$)
Modéré ISR (Inhance)	5	6
Équilibré ISR (Inhance)	6	6
Croissance ISR (Inhance)	6	7
Portefeuille équilibré durable (iAGP)	527	-
Fidelity Leadership climatique - Équilibré <sup>MC</sup>	357	-
Actions canadiennes durables (iAGP)	1 055	-
Stratégie climatique (Wellington)	20	-
Focus prudent	6	6
Focus modéré	6	6
Focus équilibré	6	6
Focus croissance	6	6
Focus audacieux	6	7
Sélection prudent	6	6
Sélection modéré	6	6
Sélection équilibré	6	6
Sélection croissance	6	6
Sélection audacieux	7	8
Discipline prudent (iAGP)	1	1
Discipline modéré (iAGP)	1	1
Discipline équilibré (iAGP)	1	1
Discipline croissance (iAGP)	1	1
Marché monétaire	12	12
Obligations court terme	15	16
Obligations	11	12
Obligations discipline (iAGP)	1	1
Obligations de sociétés canadiennes	10	11
Obligations de base plus (Wellington Square)	6	6
Portefeuille géré de revenu fixe	10	767
Obligations mondiales multisectorielles (Loomis Sayles)	9	10
Revenu fixe mondial (PIMCO)	12	13
Revenu à taux variable (Wellington Square)	6	6
Stratégie d'obligations de sociétés	8	8
Fidelity Titres américains à rendement élevé - Devises neutres	5	5
Diversifié sécurité	7	7
Diversifié	14	16
Diversifié opportunité	6	6
Stratégie revenu	8	9
Diversifié mondial (Loomis Sayles)	6	7
Fidelity Revenu mensuel mondial	5	5
Fidelity Actions d'innovation et Obligations multisectorielles	8	10
Allocation d'actifs mondiaux sécurité (iAGP)	5	5
Allocation d'actifs mondiaux (iAGP)	5	5
Allocation d'actifs mondiaux opportunité (iAGP)	5	5
Hybride Actions revenu stratégique 75/25	6	7
Hybride Dividendes croissance 75/25	6	7
Hybride Actions canadiennes discipline (iAGP) 75/25	1	1
Hybride Indiciel canadien 75/25	7	8

Fonds	Au 31 décembre 2022 (\$)	Au 31 décembre 2021 (\$)
Hybride Frontière Nord <sup>MD</sup> Fidelity 75/25	6	7
Hybride Actions canadiennes - croissance 75/25	6	6
Hybride Potentiel Canada Fidelity 75/25	5	5
Hybride Actions canadiennes à petite capitalisation (QV) 75/25	6	6
Hybride Actions mondiales discipline (iAGP) 75/25	1	1
Hybride Dividende mondial (Dynamique) 75/25	6	7
Hybride Actions mondiales 75/25	6	7
Hybride Fidelity Étoile du Nord <sup>MD</sup> 75/25	6	6
Hybride Innovation thématique 75/25	5	6
Hybride Actions américaines discipline (iAGP) 75/25	1	1
Actions canadiennes discipline (iAGP)	1	1
Actions revenu stratégique	6	7
Dividendes croissance	6	7
Dividendes	9	9
Indiciel canadien	6	7
Frontière Nord <sup>MD</sup> Fidelity	10	10
Actions canadiennes - croissance	11	11
Potentiel Canada Fidelity	5	5
Actions canadiennes à petite capitalisation (QV)	12	10
Actions nord-américaines	6	7
Actions mondiales discipline (iAGP)	1	1
Indiciel mondial tous pays (BlackRock)	15	17
Dividende mondial (Dynamique)	4	5
Actions mondiales	8	9
Opportunités mondiales (Loomis Sayles)	8	10
Actions mondiales Conviction	4	4
Actions mondiales de valeur opportuniste (Wellington)	22	-
Fidelity Actions mondiales - Concentré	5	5
Fidelity Étoile du Nord <sup>MD</sup>	5	5
Actions internationales discipline (iAGP)	1	1
Indiciel international (BlackRock)	9	8
Actions internationales	9	10
Actions Europe Fidelity	5	5
Actions américaines discipline (iAGP)	1	1
Indiciel américain (BlackRock)	5	6
Fidelity Vision stratégique	5	5
Innovation thématique	9	12
Américain (Dynamique)	5	6
Actions américaines	13	14
Dividendes croissance américains	12	12
Fidelity Innovations mondiales <sup>MC</sup>	7	10
Asie pacifique (Dynamique)	4	5
Marchés émergents (Jarislowsky Fraser)	5	6
Soins de santé mondiaux (Renaissance)	5	5

# Notes afférentes aux états financiers

31 décembre 2022 et 2021  
(en milliers, sauf les montants par part)

Fonds	Au 31 décembre 2022 (\$)	Au 31 décembre 2021 (\$)
Infrastructures mondiales (Dynamique)	4	4
Revenu immobilier	6	7
Indiciel américain DAQ	4	5
Indexia prudent	4	4
Indexia modéré	6	6
Indexia équilibré	6	6
Indexia croissance	6	7
Indexia audacieux	6	7
Revenu maximal garanti ÀVIE	1	1
Croissance et revenu garanti ÀVIE	1	1
Diploma primaire	1	1
Diploma secondaire	1	1
Diploma	1	1

## d) Parts détenues dans des fonds sous-jacents

Les fonds peuvent investir dans des parts de fonds sous-jacent de la Société. L'information à cet égard se retrouve dans l'« Inventaire du portefeuille » de chaque fonds. Toutes ces transactions ont été effectuées à des conditions de pleine concurrence.

## 8- Parts des fonds

La Société estime que le capital des fonds représente l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs de ces derniers. Le capital de chaque fonds est géré conformément à ses objectifs et à ses stratégies de placement. Les gestionnaires cherchent à atteindre les objectifs de placement des fonds, tout en gérant la liquidité afin de répondre aux besoins de rachats. Les fonds ne sont soumis à aucune restriction ou condition spécifique en matière de capital pour l'émission et le rachat de parts. L'état de l'évolution de l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs indique les changements en capital de chaque fonds au cours de l'exercice.

Pour les exercices terminés les 31 décembre 2022 et 2021, les parts suivantes ont été émises et rachetées :

Fonds	Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice	
<b>Modéré ISR (Inhance)</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	2 825	1 747	1 102	3 470
	2021	439	3 377	991	2 825
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	1 432	1 290	779	1 943
	2021	257	1 357	182	1 432
PER IAG 75/100	2022	683	428	313	798
	2021	90	854	261	683
PER IAG 75/100 Prestige	2022	578	265	168	675
	2021	99	643	164	578
PER IAG autres Séries	2022	141	55	35	161
	2021	14	134	7	141
PER IAG SC 75/75 F	2022	6	3	-	9
	2021	-	6	-	6
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 F	2022	14	-	1	13
	2021	-	19	5	14

Fonds	Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice	
<b>PER IAG 75/100 Prestige</b>					
F	2022	5	-	3	2
	2021	-	5	-	5
<b>PER IAG SE 100/100 F</b>					
	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Mes études/Ecoflex</b>					
	2022	524	107	143	488
	2021	160	479	115	524
<b>Ecoflextra SC 75/75</b>					
	2022	44	8	13	39
	2021	16	36	8	44
<b>PLA000</b>					
	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Équilibré ISR (Inhance)</b>					
<b>PER IAG SC 75/75   Mes études+</b>					
	2022	4 195	2 019	1 080	5 134
	2021	1 918	3 586	1 309	4 195
<b>PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP</b>					
	2022	2 575	599	582	2 592
	2021	1 126	1 732	283	2 575
<b>PER IAG 75/100</b>					
	2022	1 372	886	409	1 849
	2021	590	1 393	611	1 372
<b>PER IAG 75/100 Prestige</b>					
	2022	1 262	511	289	1 484
	2021	409	965	112	1 262
<b>PER IAG autres Séries</b>					
	2022	516	129	112	533
	2021	354	221	59	516
<b>PER IAG SC 75/75 F</b>					
	2022	1	7	1	7
	2021	1	1	1	1
<b>PER IAG SC 75/75 Prestige F</b>					
	2022	3	4	1	6
	2021	-	3	-	3
<b>PER IAG 75/100 F</b>					
	2022	3	2	-	5
	2021	-	6	3	3
<b>PER IAG 75/100 Prestige F</b>					
	2022	5	1	1	5
	2021	-	5	-	5
<b>PER IAG SE 100/100 F</b>					
	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Mes études/Ecoflex</b>					
	2022	1 872	156	347	1 681
	2021	1 224	962	314	1 872
<b>Ecoflextra SC 75/75</b>					
	2022	64	11	13	62
	2021	53	25	14	64
<b>Ecoflextra SRG</b>					
	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>PLA000</b>					
	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Croissance ISR (Inhance)</b>					
<b>PER IAG SC 75/75   Mes études+</b>					
	2022	2 351	2 031	752	3 630
	2021	248	2 798	695	2 351
<b>PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP</b>					
	2022	1 040	567	357	1 250
	2021	111	1 076	147	1 040
<b>PER IAG 75/100</b>					
	2022	716	468	230	954
	2021	93	894	271	716
<b>PER IAG 75/100 Prestige</b>					
	2022	379	199	85	493
	2021	35	432	88	379
<b>PER IAG autres Séries</b>					
	2022	132	65	16	181
	2021	14	130	12	132

# Notes afférentes aux états financiers

31 décembre 2022 et 2021  
(en milliers, sauf les montants par part)

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
PER IAG SC 75/75 F	2022	4	3	-	7
	2021	1	4	1	4
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 F	2022	2	-	2	-
	2021	-	2	-	2
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG SE 100/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
Mes études/Ecoflex	2022	486	126	99	513
	2021	139	419	72	486
Ecoflextra SC 75/75	2022	44	4	14	34
	2021	2	45	3	44
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Portefeuille équilibré durable (iAGP)</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	-	44	2	42
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	-	2	-	2
PER IAG 75/100	2022	-	20	-	20
PER IAG 75/100 Prestige	2022	-	5	-	5
PER IAG SC 75/75 F	2022	-	-	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	-	-	-	-
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
Ecoflextra SC 75/75	2022	-	-	-	-
COLSMV	2022	-	50	-	50
PLA000	2022	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
<b>Fidelity Leadership climatique - Équilibre<sup>MC</sup></b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	-	60	6	54
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	-	18	-	18
PER IAG 75/100	2022	-	19	2	17
PER IAG 75/100 Prestige	2022	-	11	2	9
PER IAG SC 75/75 F	2022	-	-	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	-	-	-	-
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
Ecoflextra SC 75/75	2022	-	1	-	1
COLSMV	2022	-	50	16	34
PLA000	2022	-	-	-	-
<b>Actions canadiennes durables (iAGP)</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	-	23	4	19
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	-	9	-	9
PER IAG 75/100	2022	-	12	1	11

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
PER IAG 75/100 Prestige	2022	-	7	1	6
PER IAG SC 75/75 F	2022	-	-	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	-	-	-	-
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
Ecoflextra SC 75/75	2022	-	2	-	2
COL003	2022	-	12	-	12
COLSMV	2022	-	100	-	100
PLA000	2022	-	-	-	-
<b>Stratégie climatique (Wellington)</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	-	51	7	44
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	-	37	-	37
PER IAG 75/100	2022	-	20	7	13
PER IAG 75/100 Prestige	2022	-	18	-	18
PER IAG SC 75/75 F	2022	-	-	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	-	-	-	-
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
Ecoflextra SC 75/75	2022	-	1	-	1
COL001	2022	-	-	-	-
COL002	2022	-	3	-	3
COL003	2022	-	1259	261	998
COL008	2022	-	-	-	-
COL019	2022	-	-	-	-
COL020	2022	-	-	-	-
COL022	2022	-	18	-	18
COL025	2022	-	-	-	-
COLBR2	2022	-	-	-	-
PLA000	2022	-	-	-	-
<b>Focus prudent</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	3 744	1 287	1 316	3 715
	2021	3 098	2 369	1 723	3 744
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	2 044	558	916	1 686
	2021	1 439	1 392	787	2 044
PER IAG 75/100	2022	1 531	604	632	1 503
	2021	1 135	961	565	1 531
PER IAG 75/100 Prestige	2022	1 190	391	490	1 091
	2021	524	939	273	1 190
PER IAG autres Séries	2022	1 094	132	225	1 001
	2021	1 084	249	239	1 094
PER IAG SC 75/75 F	2022	12	-	-	12
	2021	7	5	-	12
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-

# Notes afférentes aux états financiers

31 décembre 2022 et 2021  
(en milliers, sauf les montants par part)

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
PER IAG SE 100/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
Mes études/Ecoflex	2022	3 124	168	646	2 646
	2021	3 480	444	800	3 124
Ecoflexextra SC 75/75	2022	96	3	18	81
	2021	107	18	29	96
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Focus modéré</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	4 066	1 734	1 316	4 484
	2021	2 990	2 491	1 415	4 066
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	1 296	463	489	1 270
	2021	895	854	453	1 296
PER IAG 75/100	2022	1 559	735	498	1 796
	2021	1 094	1 036	571	1 559
PER IAG 75/100 Prestige	2022	1 153	257	299	1 111
	2021	513	783	143	1 153
PER IAG autres Séries	2022	1 833	221	322	1 732
	2021	1 702	371	240	1 833
PER IAG SC 75/75 F	2022	1	-	-	1
	2021	-	1	-	1
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	1	1	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG SE 100/100 F	2022	1	-	-	1
	2021	-	1	-	1
Mes études/Ecoflex	2022	4 857	248	676	4 429
	2021	5 017	541	701	4 857
Ecoflexextra SC 75/75	2022	126	10	15	121
	2021	131	7	12	126
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Focus équilibré</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	4 364	1 727	1 156	4 935
	2021	3 179	2 218	1 033	4 364
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	1 773	542	359	1 956
	2021	1 118	1 072	417	1 773
PER IAG 75/100	2022	1 674	781	465	1 990
	2021	1 033	1 132	491	1 674
PER IAG 75/100 Prestige	2022	1 031	419	278	1 172
	2021	544	642	155	1 031
PER IAG autres Séries	2022	2 294	323	333	2 284
	2021	2 182	367	255	2 294
PER IAG SC 75/75 F	2022	3	1	-	4
	2021	-	3	-	3
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	2	3	1	4
	2021	-	2	-	2

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
PER IAG 75/100 F	2022	-	3	-	3
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	5	-	4	1
	2021	-	5	-	5
PER IAG SE 100/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
Mes études/Ecoflex	2022	8 690	479	897	8 272
	2021	8 965	741	1 016	8 690
Ecoflexextra SC 75/75	2022	206	20	29	197
	2021	210	17	21	206
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Focus croissance</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	1 622	676	341	1 957
	2021	1 241	718	337	1 622
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	364	103	97	370
	2021	224	242	102	364
PER IAG 75/100	2022	374	158	86	446
	2021	266	193	85	374
PER IAG 75/100 Prestige	2022	155	32	58	129
	2021	65	101	11	155
PER IAG autres Séries	2022	659	73	65	667
	2021	646	98	85	659
PER IAG SC 75/75 F	2022	2	-	-	2
	2021	2	-	-	2
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	4	1	-	5
	2021	4	-	-	4
PER IAG 75/100 F	2022	2	-	-	2
	2021	1	1	-	2
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG SE 100/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
Mes études/Ecoflex	2022	3 147	148	246	3 049
	2021	3 243	232	328	3 147
Ecoflexextra SC 75/75	2022	65	1	13	53
	2021	69	2	6	65
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Focus audacieux</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	398	208	88	518
	2021	301	199	102	398
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	96	71	20	147
	2021	57	67	28	96
PER IAG 75/100	2022	84	38	15	107
	2021	53	56	25	84
PER IAG 75/100 Prestige	2022	25	10	8	27
	2021	10	26	11	25
PER IAG autres Séries	2022	185	15	22	178
	2021	185	26	26	185



# Notes afférentes aux états financiers

31 décembre 2022 et 2021  
(en milliers, sauf les montants par part)

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
PER IAG SC 75/75 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG SE 100/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
Mes études/Ecoflex	2022	1 144	49	104	1 089
	2021	1 179	124	159	1 144
Ecoflexextra SC 75/75	2022	18	-	1	17
	2021	18	1	1	18
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Sélection prudent</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	2 893	797	879	2 811
	2021	2 804	1 098	1 009	2 893
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	1 631	386	770	1 247
	2021	1 264	796	429	1 631
PER IAG 75/100	2022	1 380	233	252	1 361
	2021	1 165	546	331	1 380
PER IAG 75/100 Prestige	2022	668	258	178	748
	2021	786	237	355	668
PER IAG autres Séries	2022	1 834	97	350	1 581
	2021	1 509	971	646	1 834
PER IAG SC 75/75 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	3	3	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG SE 100/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
Mes études/Ecoflex	2022	1 025	71	165	931
	2021	1 157	176	308	1 025
Ecoflexextra SC 75/75	2022	51	-	9	42
	2021	59	1	9	51
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Sélection modéré</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	5 418	1 117	1 314	5 221
	2021	5 519	1 562	1 663	5 418
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	1 412	362	411	1 363
	2021	1 425	343	356	1 412
PER IAG 75/100	2022	2 833	615	627	2 821
	2021	2 685	829	681	2 833

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
PER IAG 75/100 Prestige	2022	1 289	270	262	1 297
	2021	1 165	390	266	1 289
PER IAG autres Séries	2022	1 704	103	320	1 487
	2021	1 906	217	419	1 704
PER IAG SC 75/75 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG SE 100/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG SE 100/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
Mes études/Ecoflex	2022	1 991	84	363	1 712
	2021	2 144	140	293	1 991
Ecoflexextra SC 75/75	2022	90	2	11	81
	2021	107	3	20	90
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Sélection équilibré</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	6 831	1 472	1 273	7 030
	2021	6 853	1 647	1 669	6 831
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	1 738	630	510	1 858
	2021	1 675	588	525	1 738
PER IAG 75/100	2022	3 022	715	704	3 033
	2021	2 955	867	800	3 022
PER IAG 75/100 Prestige	2022	1 590	517	314	1 793
	2021	1 360	478	248	1 590
PER IAG autres Séries	2022	2 769	258	352	2 675
	2021	2 945	307	483	2 769
PER IAG SC 75/75 F	2022	1	1	1	1
	2021	-	1	-	1
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG SE 100/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
Mes études/Ecoflex	2022	2 832	154	334	2 652
	2021	3 031	246	445	2 832
Ecoflexextra SC 75/75	2022	85	15	11	89
	2021	94	4	13	85
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Sélection croissance</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	3 256	618	500	3 374
	2021	3 201	687	632	3 256

# Notes afférentes aux états financiers

31 décembre 2022 et 2021  
(en milliers, sauf les montants par part)

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	698	372	301	769
	2021	619	270	191	698
PER IAG 75/100	2022	1 027	293	170	1 150
	2021	934	277	184	1 027
PER IAG 75/100 Prestige	2022	338	134	78	394
	2021	322	104	88	338
PER IAG autres Séries	2022	1 132	104	109	1 127
	2021	1 178	123	169	1 132
PER IAG SC 75/75 F	2022	4	-	-	4
	2021	4	-	-	4
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	8	-	-	8
	2021	8	-	-	8
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG SE 100/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
Mes études/Ecoflex	2022	1 133	69	126	1 076
	2021	1 261	120	248	1 133
Ecoflextra SC 75/75	2022	41	3	11	33
	2021	48	4	11	41
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Sélection audacieux</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+ TPP	2022	803	210	124	889
	2021	822	199	218	803
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	262	131	110	283
	2021	202	108	48	262
PER IAG 75/100	2022	159	35	35	159
	2021	180	62	83	159
PER IAG 75/100 Prestige	2022	77	57	41	93
	2021	61	56	40	77
PER IAG autres Séries	2022	236	30	42	224
	2021	252	33	49	236
PER IAG SC 75/75 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG SE 100/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
Mes études/Ecoflex	2022	348	36	55	329
	2021	374	50	76	348
Ecoflextra SC 75/75	2022	3	-	1	2
	2021	9	-	6	3
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
<b>Discipline prudent (iAGP)</b>					
PER IAG autres Séries	2022	3 169	69	490	2 748
	2021	3 519	357	707	3 169
Ecoflextra SRG	2022	5 406	44	832	4 618
	2021	6 022	457	1 073	5 406
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Discipline modéré (iAGP)</b>					
PER IAG autres Séries	2022	4 658	25	412	4 271
	2021	5 169	113	624	4 658
Ecoflextra SRG	2022	13 641	82	1 404	12 319
	2021	15 778	277	2 414	13 641
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Discipline équilibré (iAGP)</b>					
PER IAG autres Séries	2022	14 618	219	1 281	13 556
	2021	15 904	482	1 768	14 618
Ecoflextra SRG	2022	20 334	362	1 899	18 797
	2021	21 616	1 057	2 339	20 334
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Discipline croissance (iAGP)</b>					
PER IAG autres Séries	2022	5 352	183	511	5 024
	2021	5 306	516	470	5 352
Ecoflextra SRG	2022	14 034	238	1 159	13 113
	2021	14 651	743	1 360	14 034
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Marché monétaire</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+ TPP	2022	5 045	20 692	17 749	7 988
	2021	5 143	18 076	18 174	5 045
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	4 644	15 587	12 960	7 271
	2021	4 575	13 347	13 278	4 644
PER IAG 75/100	2022	2 170	7 612	7 424	2 358
	2021	2 162	7 558	7 550	2 170
PER IAG 75/100 Prestige	2022	2 117	7 158	6 273	3 002
	2021	2 068	5 754	5 705	2 117
PER IAG autres Séries	2022	737	1 350	1 030	1 057
	2021	977	660	900	737
PER IAG SC 75/75 F	2022	8	92	71	29
	2021	3	49	44	8
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	18	53	59	12
	2021	-	89	71	18
PER IAG 75/100 F	2022	-	2	1	1
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	1	-	1
	2021	-	29	29	-
PER IAG SE 100/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
Mes études/Ecoflex/APEX	2022	2 317	1 757	1 793	2 281
	2021	2 783	1 230	1 696	2 317
Ecoflextra SC 75/75	2022	79	272	244	107
	2021	85	81	87	79

# Notes afférentes aux états financiers

31 décembre 2022 et 2021  
(en milliers, sauf les montants par part)

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
Ecoflextra SRG	2022	490	462	439	513
	2021	591	220	321	490
COL001	2022	26	59	71	14
	2021	29	1	4	26
COL002	2022	635	1108	870	873
	2021	666	1 319	1 350	635
COL003	2022	14 931	7 244	8 847	13 328
	2021	5 809	20 764	11 642	14 931
COL008	2022	1 032	1 511	1 398	1 145
	2021	1 377	724	1 069	1 032
COL011	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
COL015	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
COL018	2022	131	213	28	316
	2021	145	89	103	131
COL019	2022	191	116	78	229
	2021	162	84	55	191
COL020	2022	6	1	-	7
	2021	5	1	-	6
COL022	2022	70	95	78	87
	2021	143	151	224	70
COL025	2022	2 168	1 838	1 889	2 117
	2021	1 928	1 289	1 049	2 168
COL026	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
COL029	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
COLBR2	2022	517	1 082	580	1 019
	2021	622	655	760	517
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Obligations court terme</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	1 041	569	724	886
	2021	1 323	727	1 009	1 041
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	848	539	800	587
	2021	1 189	592	933	848
PER IAG 75/100	2022	363	192	188	367
	2021	446	254	337	363
PER IAG 75/100 Prestige	2022	321	201	222	300
	2021	392	221	292	321
PER IAG autres Séries	2022	1 112	64	145	1 031
	2021	1 264	75	227	1 112
PER IAG SC 75/75 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG SE 100/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
Mes études/Ecoflex	2022	1 164	101	248	1 017
	2021	1 553	132	521	1 164
Ecoflextra SC 75/75	2022	41	2	10	33
	2021	81	7	47	41
Ecoflextra SRG	2022	624	30	103	551
	2021	742	88	206	624
COL001	2022	5	-	-	5
	2021	13	2	10	5
COL002	2022	183	42	13	212
	2021	850	128	795	183
COL003	2022	2 007	764	2 032	739
	2021	-	2 153	146	2 007
COL004	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
COL008	2022	338	117	112	343
	2021	404	74	140	338
COL010	2022	-	-	-	-
	2021	40	2	42	-
COL011	2022	-	-	-	-
	2021	76	2	78	-
COL012	2022	-	-	-	-
	2021	17	-	17	-
COL013	2022	-	-	-	-
	2021	12	-	12	-
COL015	2022	-	-	-	-
	2021	63	2	65	-
COL019	2022	279	41	87	233
	2021	263	75	59	279
COL020	2022	1	-	-	1
	2021	1	-	-	1
COL022	2022	21	5	7	19
	2021	51	13	43	21
COL024	2022	45	20	9	56
	2021	30	21	6	45
COL025	2022	970	217	443	744
	2021	894	440	364	970
COL026	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
COL028	2022	-	-	-	-
	2021	61	3	64	-
COLBR2	2022	399	994	736	657
	2021	642	432	675	399
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Obligations</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	2 794	532	788	2 538
	2021	3 407	1 255	1 868	2 794
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	1 599	314	578	1 335
	2021	2 032	706	1 139	1 599
PER IAG 75/100	2022	926	215	337	804
	2021	1 158	559	791	926
PER IAG 75/100 Prestige	2022	799	181	282	698
	2021	1 236	434	871	799
PER IAG autres Séries	2022	1 233	90	246	1 077
	2021	1 556	91	414	1 233

# Notes afférentes aux états financiers

31 décembre 2022 et 2021  
(en milliers, sauf les montants par part)

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
PER IAG SC 75/75 F	2022	1	-	-	1
	2021	1	1	1	1
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	1	-	1	-
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	4	-	-	4
	2021	-	4	-	4
PER IAG SE 100/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
Mes études/Ecoflex/APEX	2022	6 510	226	1 089	5 647
	2021	7 998	291	1 779	6 510
Ecoflextra SC 75/75	2022	186	14	38	162
	2021	221	13	48	186
COL001	2022	12	1	1	12
	2021	15	2	5	12
COL002	2022	776	681	622	835
	2021	803	902	929	776
COL003	2022	7 229	1 719	821	8 127
	2021	6 712	2 063	1 546	7 229
COL004	2022	632	763	833	562
	2021	606	812	786	632
COL008	2022	1 228	349	354	1 223
	2021	1 224	510	506	1 228
COL010	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
COL011	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
COL015	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
COL016	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
COL017	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
COL019	2022	320	76	73	323
	2021	340	86	106	320
COL020	2022	3	-	-	3
	2021	5	-	2	3
COL022	2022	275	66	94	247
	2021	278	83	86	275
COL024	2022	68	29	13	84
	2021	47	29	8	68
COL025	2022	1 201	483	327	1 357
	2021	1 061	520	380	1 201
COL026	2022	3	-	-	3
	2021	-	3	-	3
COLBR2	2022	264	149	98	315
	2021	228	100	64	264
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Obligations discipline (iAGP)</b>					
PER IAG autres Séries	2022	9 052	20	1 166	7 906
	2021	10 912	10	1 870	9 052
Ecoflextra SRG	2022	6 349	192	900	5 641
	2021	7 212	184	1 047	6 349

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
COL003	2022	50 879	4 403	7 639	47 643
	2021	44 182	17 897	11 200	50 879
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Obligations de sociétés canadiennes</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	1 922	659	798	1 783
	2021	1 865	1 240	1 183	1 922
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	1 509	357	609	1 257
	2021	1 917	796	1 204	1 509
PER IAG 75/100	2022	682	273	302	653
	2021	666	444	428	682
PER IAG 75/100 Prestige	2022	825	143	239	729
	2021	641	496	312	825
PER IAG SC 75/75 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	13	-	-	13
	2021	-	13	-	13
Ecoflextra SC 75/75	2022	84	7	14	77
	2021	82	14	12	84
COL001	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
COL002	2022	4	4	4	4
	2021	3	5	4	4
COL003	2022	138 554	32 350	26 416	144 488
	2021	139 457	21 577	22 480	138 554
COL008	2022	11	19	3	27
	2021	13	6	8	11
COL019	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
COL020	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
COL022	2022	1	5	3	3
	2021	2	-	1	1
COL025	2022	123	46	23	146
	2021	66	66	9	123
COLBR2	2022	110	2 745	72	2 783
	2021	104	24	18	110
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Obligations de base plus (Wellington Square)</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	1 147	465	381	1 231
	2021	854	796	503	1 147
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	800	283	329	754
	2021	464	621	285	800
PER IAG 75/100	2022	418	169	132	455
	2021	294	340	216	418

# Notes afférentes aux états financiers

31 décembre 2022 et 2021  
(en milliers, sauf les montants par part)

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
PER IAG 75/100 Prestige	2022	515	79	127	467
	2021	220	398	103	515
PER IAG autres Séries	2022	450	92	86	456
	2021	430	129	109	450
PER IAG SC 75/75 F	2022	4	4	-	8
	2021	-	9	5	4
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG SE 100/100 F	2022	-	1	-	1
	2021	-	-	-	-
Mes études/Ecoflex	2022	1 516	220	345	1 391
	2021	1 167	657	308	1 516
Ecoflextra SC 75/75	2022	77	4	8	73
	2021	84	5	12	77
Ecoflextra SRG	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Portefeuille géré de revenu fixe</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	673	3 729	984	3 418
	2021	-	780	107	673
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	583	2 928	529	2 982
	2021	-	586	3	583
PER IAG 75/100	2022	255	1 421	462	1 214
	2021	-	341	86	255
PER IAG 75/100 Prestige	2022	613	1 181	215	1 579
	2021	-	633	20	613
PER IAG SC 75/75 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
Ecoflextra SC 75/75	2022	2	7	-	9
	2021	-	2	-	2
COL003	2022	1 699	-	1 699	-
	2021	-	3 402	1 703	1 699
COLSMV	2022	75	-	75	-
	2021	-	200	125	75
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
<b>Obligations mondiales multisectorielles (Loomis Sayles)</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	201	463	169	495
	2021	-	243	42	201
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	166	213	87	292
	2021	-	179	13	166
PER IAG 75/100	2022	98	164	75	187
	2021	-	172	74	98
PER IAG 75/100 Prestige	2022	119	190	30	279
	2021	-	125	6	119
PER IAG SC 75/75 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
Ecoflextra SC 75/75	2022	3	11	-	14
	2021	-	3	-	3
COLSMV	2022	-	-	-	-
	2021	-	50	50	-
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Revenu fixe mondial (PIMCO)</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	15 001	4 998	4 474	15 525
	2021	11 850	8 702	5 551	15 001
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	10 481	2 091	2 926	9 646
	2021	7 880	5 105	2 504	10 481
PER IAG 75/100	2022	4 833	1 700	1 433	5 100
	2021	3 905	2 897	1 969	4 833
PER IAG 75/100 Prestige	2022	4 559	1 232	1 003	4 788
	2021	3 529	2 423	1 393	4 559
PER IAG SC 75/75 F	2022	2	29	25	6
	2021	1	2	1	2
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	112	35	102	45
	2021	-	116	4	112
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	11	1	-	12
	2021	-	11	-	11
COL001	2022	23	4	3	24
	2021	26	5	8	23
COL002	2022	1 436	323	461	1 298
	2021	1 358	696	618	1 436
COL008	2022	4 900	1 335	1 408	4 827
	2021	4 629	1 446	1 175	4 900
COL010	2022	123	31	18	136
	2021	136	32	45	123

# Notes afférentes aux états financiers

31 décembre 2022 et 2021  
(en milliers, sauf les montants par part)

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
COL011	2022	192	98	132	158
	2021	226	59	93	192
COL012	2022	56	4	60	-
	2021	65	14	23	56
COL013	2022	39	41	15	65
	2021	30	20	11	39
COL015	2022	167	36	84	119
	2021	185	51	69	167
COL018	2022	781	166	144	803
	2021	33	778	30	781
COL019	2022	1 325	269	308	1 286
	2021	1 301	385	361	1 325
COL020	2022	2	-	-	2
	2021	1	1	-	2
COL022	2022	974	220	381	813
	2021	1 013	285	324	974
COL024	2022	243	93	54	282
	2021	176	93	26	243
COL025	2022	4 970	1 862	1 341	5 491
	2021	4 742	1 889	1 661	4 970
COL026	2022	11	2	2	11
	2021	-	11	-	11
COL028	2022	177	98	67	208
	2021	211	47	81	177
COLBR2	2022	2 281	2 573	2 506	2 348
	2021	1 558	2 376	1 653	2 281
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Revenu à taux variable (Wellington Square)</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	1 725	2 511	1 208	3 028
	2021	746	1 781	802	1 725
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	1 708	1 490	864	2 334
	2021	796	1 268	356	1 708
PER IAG 75/100	2022	640	933	557	1 016
	2021	226	820	406	640
PER IAG 75/100 Prestige	2022	1 062	672	530	1 204
	2021	411	817	166	1 062
PER IAG SC 75/75 F	2022	2	-	-	2
	2021	-	2	-	2
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 F	2022	-	1	-	1
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
Ecoflextra SC 75/75	2022	3	22	2	23
	2021	2	7	6	3
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
<b>Stratégie d'obligations de sociétés</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	2 655	2 064	1 185	3 534
	2021	1 515	2 191	1 051	2 655
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	2 239	1 008	980	2 267
	2021	782	1 728	271	2 239
PER IAG 75/100	2022	1 004	879	495	1 388
	2021	431	1 002	429	1 004
PER IAG 75/100 Prestige	2022	942	721	412	1 251
	2021	208	822	88	942
PER IAG autres Séries	2022	1	-	-	1
	2021	1	-	-	1
PER IAG SC 75/75 F	2022	1	1	1	1
	2021	-	1	-	1
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	1	1	1	1
	2021	-	1	-	1
PER IAG 75/100 F	2022	2	-	-	2
	2021	-	2	-	2
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	10	-	-	10
	2021	-	10	-	10
Ecoflextra SC 75/75	2022	66	6	9	63
	2021	57	20	11	66
COL002	2022	13	3	3	13
	2021	13	7	7	13
COL008	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Fidelity Titres américains à rendement élevé - Devises neutres</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	2 508	1 131	972	2 667
	2021	1 760	1 637	889	2 508
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	1 851	855	733	1 973
	2021	1 132	1 004	285	1 851
PER IAG 75/100	2022	704	316	240	780
	2021	546	429	271	704
PER IAG 75/100 Prestige	2022	753	284	140	897
	2021	434	398	79	753
PER IAG SC 75/75 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	2	2	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
Ecoflextra SC 75/75	2022	63	11	11	63
	2021	77	3	17	63
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-

# Notes afférentes aux états financiers

31 décembre 2022 et 2021  
(en milliers, sauf les montants par part)

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
<b>Diversifié sécurité</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	6 014	1 579	1 713	5 880
	2021	5 993	2 149	2 128	6 014
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	2 997	731	755	2 973
	2021	2 694	1 200	897	2 997
PER IAG 75/100	2022	2 170	555	690	2 035
	2021	1 973	987	790	2 170
PER IAG 75/100 Prestige	2022	1 750	399	502	1 647
	2021	1 174	887	311	1 750
PER IAG autres Séries	2022	1 609	141	308	1 442
	2021	1 738	219	348	1 609
PER IAG SC 75/75 F	2022	4	-	2	2
	2021	-	4	-	4
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG SE 100/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
Mes études/Ecoflex	2022	6 784	353	1 210	5 927
	2021	7 913	631	1 760	6 784
Ecoflextra SC 75/75	2022	222	16	45	193
	2021	234	27	39	222
COL001	2022	35	3	4	34
	2021	32	6	3	35
COL002	2022	66	5	7	64
	2021	70	9	13	66
COL008	2022	409	45	59	395
	2021	484	51	126	409
COL019	2022	71	6	8	69
	2021	97	10	36	71
COL020	2022	25	4	2	27
	2021	21	6	2	25
COL022	2022	44	1	21	24
	2021	52	4	12	44
COL025	2022	49	20	21	48
	2021	50	9	10	49
COLBR2	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Diversifié</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	7 854	2 588	1 747	8 695
	2021	7 288	2 477	1 911	7 854
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	4 374	1 294	780	4 888
	2021	3 274	1 700	600	4 374
PER IAG 75/100	2022	2 546	976	685	2 837
	2021	2 296	976	726	2 546

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
PER IAG 75/100 Prestige	2022	1 974	801	456	2 319
	2021	1 429	779	234	1 974
PER IAG autres Séries	2022	2 887	254	379	2 762
	2021	3 004	321	438	2 887
PER IAG SC 75/75 F	2022	-	1	1	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	1	2	-	3
	2021	-	1	-	1
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	1	1	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	3	-	2	1
	2021	-	3	-	3
PER IAG SE 100/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
Mes études/Ecoflex/APEX	2022	15 938	725	1 861	14 802
	2021	17 045	996	2 103	15 938
Ecoflextra SC 75/75	2022	340	23	41	322
	2021	367	24	51	340
COL001	2022	122	8	34	96
	2021	133	10	21	122
COL002	2022	129	38	43	124
	2021	437	70	378	129
COL003	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
COL008	2022	1 571	93	210	1 454
	2021	1 791	110	330	1 571
COL010	2022	12	3	3	12
	2021	12	1	1	12
COL011	2022	20	4	6	18
	2021	17	8	5	20
COL012	2022	3	-	3	-
	2021	2	1	-	3
COL013	2022	9	1	1	9
	2021	1	8	-	9
COL014	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
COL015	2022	17	2	10	9
	2021	18	3	4	17
COL019	2022	58	4	10	52
	2021	61	6	9	58
COL020	2022	20	1	3	18
	2021	22	1	3	20
COL022	2022	114	10	28	96
	2021	116	20	22	114
COL025	2022	239	36	30	245
	2021	247	40	48	239
COL026	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
COL028	2022	9	7	3	13
	2021	17	-	8	9
COLBR2	2022	58	5	6	57
	2021	62	1	5	58
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-

# Notes afférentes aux états financiers

31 décembre 2022 et 2021  
(en milliers, sauf les montants par part)

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
<b>Diversifié opportunité</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	3 762	1 067	715	4 114
	2021	1 996	2 389	623	3 762
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	2 099	707	355	2 451
	2021	755	1 542	198	2 099
PER IAG 75/100	2022	1 340	383	277	1 446
	2021	589	945	194	1 340
PER IAG 75/100 Prestige	2022	1 292	264	185	1 371
	2021	472	919	99	1 292
PER IAG autres Séries	2022	1 660	152	180	1 632
	2021	1 086	712	138	1 660
PER IAG SC 75/75 F	2022	-	2	1	1
	2021	-	-	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	-	2	-	2
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	5	-	5	-
	2021	-	5	-	5
PER IAG SE 100/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
Mes études/Ecoflex	2022	9 872	467	1 080	9 259
	2021	7 265	3 532	925	9 872
Ecoflextra SC 75/75	2022	259	26	36	249
	2021	203	79	23	259
COL001	2022	16	2	3	15
	2021	16	1	1	16
COL002	2022	40	13	16	37
	2021	35	19	14	40
COL008	2022	205	14	19	200
	2021	244	18	57	205
COL019	2022	22	1	2	21
	2021	22	1	1	22
COL020	2022	11	-	1	10
	2021	11	-	-	11
COL022	2022	14	3	4	13
	2021	12	2	-	14
COL025	2022	51	11	12	50
	2021	50	10	9	51
COLBR2	2022	4	-	1	3
	2021	2	2	-	4
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Stratégie revenu</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	5 596	5 736	2 214	9 118
	2021	4 677	2 472	1 553	5 596
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	4 191	3 419	1 314	6 296
	2021	2 786	1 899	494	4 191
PER IAG 75/100	2022	2 087	2 720	1 261	3 546
	2021	1 627	1 200	740	2 087

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
PER IAG 75/100 Prestige	2022	2 298	1 985	453	3 830
	2021	1 405	1 071	178	2 298
PER IAG autres Séries	2022	1 248	235	266	1 217
	2021	1 198	203	153	1 248
PER IAG SC 75/75 F	2022	1	15	8	8
	2021	1	1	1	1
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	13	9	4	18
	2021	-	13	-	13
PER IAG 75/100 F	2022	-	1	-	1
	2021	-	2	2	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	6	7	3	10
	2021	-	6	-	6
PER IAG SE 100/100 F	2022	6	-	-	6
	2021	6	-	-	6
Mes études/Ecoflex	2022	1 759	406	260	1 905
	2021	1 748	307	296	1 759
Ecoflextra SC 75/75	2022	25	30	7	48
	2021	21	9	5	25
COL002	2022	37	4	7	34
	2021	36	10	9	37
COL008	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Diversifié mondial (Loomis Sayles)</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	19 304	8 274	5 269	22 309
	2021	12 717	12 282	5 695	19 304
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	14 200	3 627	3 588	14 239
	2021	8 719	7 302	1 821	14 200
PER IAG 75/100	2022	6 931	3 188	2 055	8 064
	2021	4 423	5 118	2 610	6 931
PER IAG 75/100 Prestige	2022	7 381	2 143	1 461	8 063
	2021	3 704	4 310	633	7 381
PER IAG autres Séries	2022	164	1	18	147
	2021	191	2	29	164
PER IAG SC 75/75 F	2022	17	6	4	19
	2021	3	17	3	17
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	36	16	2	50
	2021	-	36	-	36
PER IAG 75/100 F	2022	6	-	1	5
	2021	-	8	2	6
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	10	3	1	12
	2021	-	10	-	10
Mes études/Ecoflex	2022	583	2	57	528
	2021	652	2	71	583
Ecoflextra SC 75/75	2022	370	28	152	246
	2021	342	89	61	370
COL002	2022	13	5	1	17
	2021	5	10	2	13
COL008	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-



# Notes afférentes aux états financiers

31 décembre 2022 et 2021  
(en milliers, sauf les montants par part)

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Fidelity Revenu mensuel mondial</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	8 818	3 962	2 470	10 310
	2021	6 979	4 919	3 080	8 818
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	6 181	1 939	1 680	6 440
	2021	4 658	3 150	1 627	6 181
PER IAG 75/100	2022	4 177	2 340	1 509	5 008
	2021	3 105	2 565	1 493	4 177
PER IAG 75/100 Prestige	2022	4 148	1 767	795	5 120
	2021	2 372	2 140	364	4 148
PER IAG SC 75/75 F	2022	1	12	9	4
	2021	7	-	6	1
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	5	14	-	19
	2021	-	5	-	5
PER IAG 75/100 F	2022	11	4	1	14
	2021	-	15	4	11
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	9	9	1	17
	2021	-	9	-	9
Ecoflextra SC 75/75	2022	46	35	13	68
	2021	31	19	4	46
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Fidelity Actions d'innovation et Obligations multisectorielles</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	223	751	208	766
	2021	-	250	27	223
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	209	281	169	321
	2021	-	217	8	209
PER IAG 75/100	2022	115	377	115	377
	2021	-	171	56	115
PER IAG 75/100 Prestige	2022	232	338	145	425
	2021	-	240	8	232
PER IAG SC 75/75 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	6	4	1	9
	2021	-	6	-	6
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
Ecoflextra SC 75/75	2022	1	3	3	1
	2021	-	1	-	1
COLSMV	2022	-	-	-	-
	2021	-	50	50	-
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
<b>Allocation d'actifs mondiaux sécurité (iAGP)</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	4 048	845	1 050	3 843
	2021	4 008	1 446	1 406	4 048
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	2 684	480	785	2 379
	2021	2 307	1 071	694	2 684
PER IAG 75/100	2022	1 247	279	313	1 213
	2021	1 165	504	422	1 247
PER IAG 75/100 Prestige	2022	1 227	178	270	1 135
	2021	1 170	368	311	1 227
PER IAG SC 75/75 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
Ecoflextra SC 75/75	2022	17	5	11	11
	2021	13	5	1	17
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Allocation d'actifs mondiaux (iAGP)</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	6 017	1 399	1 308	6 108
	2021	6 313	1 631	1 927	6 017
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	3 939	704	869	3 774
	2021	3 562	1 259	882	3 939
PER IAG 75/100	2022	2 185	469	509	2 145
	2021	2 251	627	693	2 185
PER IAG 75/100 Prestige	2022	2 256	542	311	2 487
	2021	2 018	556	318	2 256
PER IAG SC 75/75 F	2022	1	-	1	-
	2021	-	1	-	1
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	-	2	-	2
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 F	2022	-	3	-	3
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	1	-	1
	2021	-	-	-	-
Ecoflextra SC 75/75	2022	139	7	12	134
	2021	145	14	20	139
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Allocation d'actifs mondiaux opportunité (iAGP)</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	2 000	565	492	2 073
	2021	1 814	833	647	2 000

# Notes afférentes aux états financiers

31 décembre 2022 et 2021  
(en milliers, sauf les montants par part)

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	1 348	443	432	1 359
	2021	1 021	675	348	1 348
PER IAG 75/100	2022	442	143	95	490
	2021	400	166	124	442
PER IAG 75/100 Prestige	2022	386	133	146	373
	2021	313	116	43	386
PER IAG SC 75/75 F	2022	12	-	1	11
	2021	10	4	2	12
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	9	-	-	9
	2021	9	2	2	9
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
Ecoflextra SC 75/75	2022	12	3	2	13
	2021	10	6	4	12
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Hybride Actions revenu stratégique 75/25</b>					
PER IAG SC 75/75	2022	394	164	123	435
	2021	351	137	94	394
PER IAG SC 75/75 Prestige	2022	195	86	14	267
	2021	173	42	20	195
PER IAG 75/100	2022	300	170	91	379
	2021	232	192	124	300
PER IAG 75/100 Prestige	2022	327	142	46	423
	2021	219	134	26	327
PER IAG autres Séries	2022	336	62	53	345
	2021	339	38	41	336
PER IAG SC 75/75 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG SE 100/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Hybride Dividendes croissance 75/25</b>					
PER IAG SC 75/75	2022	944	461	260	1 145
	2021	920	230	206	944
PER IAG SC 75/75 Prestige	2022	546	268	78	736
	2021	426	215	95	546
PER IAG 75/100	2022	513	362	186	689
	2021	449	189	125	513
PER IAG 75/100 Prestige	2022	696	240	89	847
	2021	513	233	50	696

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
PER IAG autres Séries	2022	1 350	193	158	1 385
	2021	1 386	180	216	1 350
PER IAG SC 75/75 F	2022	1	3	-	4
	2021	-	1	-	1
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	1	-	1
	2021	-	-	-	-
PER IAG SE 100/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Hybride Actions canadiennes discipline (iAGP) 75/25</b>					
PER IAG autres Séries	2022	12 915	151	999	12 067
	2021	14 234	243	1 562	12 915
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Hybride Indiciel canadien 75/25</b>					
PER IAG SC 75/75	2022	50	40	21	69
	2021	38	35	23	50
PER IAG SC 75/75 Prestige	2022	34	19	5	48
	2021	29	23	18	34
PER IAG 75/100	2022	41	76	11	106
	2021	23	31	13	41
PER IAG 75/100 Prestige	2022	15	26	3	38
	2021	5	11	1	15
PER IAG autres Séries	2022	238	55	25	268
	2021	198	66	26	238
PER IAG SC 75/75 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG SE 100/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Hybride Frontière Nord<sup>MD</sup> Fidelity 75/25</b>					
PER IAG SC 75/75	2022	307	164	97	374
	2021	251	110	54	307
PER IAG SC 75/75 Prestige	2022	107	93	42	158
	2021	87	37	17	107
PER IAG 75/100	2022	162	128	59	231
	2021	133	77	48	162
PER IAG 75/100 Prestige	2022	80	173	139	114
	2021	47	46	13	80

# Notes afférentes aux états financiers

31 décembre 2022 et 2021  
(en milliers, sauf les montants par part)

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
PER IAG autres Séries	2022	587	67	69	585
	2021	581	81	75	587
PER IAG SC 75/75 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG SE 100/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Hybride Actions canadiennes - croissance 75/25</b>					
PER IAG SC 75/75	2022	189	69	51	207
	2021	180	47	38	189
PER IAG SC 75/75 Prestige	2022	79	41	5	115
	2021	55	27	3	79
PER IAG 75/100	2022	125	52	34	143
	2021	85	85	45	125
PER IAG 75/100 Prestige	2022	107	61	16	152
	2021	73	39	5	107
PER IAG autres Séries	2022	687	41	79	649
	2021	771	43	127	687
PER IAG SC 75/75 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG SE 100/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Hybride Potentiel Canada Fidelity 75/25</b>					
PER IAG SC 75/75	2022	1 052	641	381	1 312
	2021	498	973	419	1 052
PER IAG SC 75/75 Prestige	2022	544	289	181	652
	2021	207	443	106	544
PER IAG 75/100	2022	392	219	121	490
	2021	194	322	124	392
PER IAG 75/100 Prestige	2022	399	195	91	503
	2021	141	298	40	399
PER IAG autres Séries	2022	232	1	25	208
	2021	265	2	35	232
PER IAG SC 75/75 F	2022	1	3	-	4
	2021	-	1	-	1

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	2	-	-	2
	2021	-	2	-	2
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Hybride Actions canadiennes à petite capitalisation (QV) 75/25</b>					
PER IAG SC 75/75	2022	269	139	108	300
	2021	252	85	68	269
PER IAG SC 75/75 Prestige	2022	116	75	43	148
	2021	88	70	42	116
PER IAG 75/100	2022	141	46	35	152
	2021	165	39	63	141
PER IAG 75/100 Prestige	2022	225	42	48	219
	2021	184	59	18	225
PER IAG autres Séries	2022	5	-	-	5
	2021	6	-	1	5
PER IAG SC 75/75 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Hybride Actions mondiales discipline (IAGP) 75/25</b>					
PER IAG autres Séries	2022	6 271	20	864	5 427
	2021	6 897	205	831	6 271
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Hybride Dividende mondial (Dynamique) 75/25</b>					
PER IAG SC 75/75	2022	2 674	897	677	2 894
	2021	2 124	1 444	894	2 674
PER IAG SC 75/75 Prestige	2022	1 676	376	354	1 698
	2021	1 211	801	336	1 676
PER IAG 75/100	2022	1 141	364	257	1 248
	2021	906	600	365	1 141
PER IAG 75/100 Prestige	2022	920	349	137	1 132
	2021	655	399	134	920
PER IAG autres Séries	2022	1 874	213	264	1 823
	2021	1 778	389	293	1 874
PER IAG SC 75/75 F	2022	5	4	2	7
	2021	2	3	-	5
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-

# Notes afférentes aux états financiers

31 décembre 2022 et 2021  
(en milliers, sauf les montants par part)

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
PER IAG 75/100 F	2022	2	-	-	2
	2021	-	2	-	2
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	4	-	4
	2021	-	-	-	-
PER IAG SE 100/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Hybride Actions mondiales 75/25</b>					
PER IAG SC 75/75	2022	222	41	51	212
	2021	166	104	48	222
PER IAG SC 75/75 Prestige	2022	108	26	21	113
	2021	50	67	9	108
PER IAG 75/100	2022	131	31	25	137
	2021	86	59	14	131
PER IAG 75/100 Prestige	2022	96	23	10	109
	2021	61	64	29	96
PER IAG autres Séries	2022	790	49	110	729
	2021	561	323	94	790
PER IAG SC 75/75 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	1	1	1	1
	2021	-	1	-	1
PER IAG SE 100/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Hybride Fidelity Étoile du Nord<sup>MD</sup> 75/25</b>					
PER IAG SC 75/75	2022	275	46	49	272
	2021	270	89	84	275
PER IAG SC 75/75 Prestige	2022	144	12	12	144
	2021	121	39	16	144
PER IAG 75/100	2022	151	49	36	164
	2021	139	52	40	151
PER IAG 75/100 Prestige	2022	86	19	21	84
	2021	63	24	1	86
PER IAG autres Séries	2022	591	65	85	571
	2021	621	70	100	591
PER IAG SC 75/75 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
PER IAG SE 100/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Hybride Innovation thématique 75/25</b>					
PER IAG SC 75/75	2022	448	135	102	481
	2021	252	333	137	448
PER IAG SC 75/75 Prestige	2022	257	58	48	267
	2021	159	173	75	257
PER IAG 75/100	2022	211	101	58	254
	2021	96	168	53	211
PER IAG 75/100 Prestige	2022	120	58	31	147
	2021	76	59	15	120
PER IAG autres Séries	2022	423	3	52	374
	2021	497	3	77	423
PER IAG SC 75/75 F	2022	-	1	-	1
	2021	-	-	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	2	-	-	2
	2021	-	2	-	2
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Hybride Actions américaines discipline (iAGP) 75/25</b>					
PER IAG autres Séries	2022	3 413	51	268	3 196
	2021	3 522	180	289	3 413
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Actions canadiennes discipline (iAGP)</b>					
Ecoflextra SRG	2022	23 768	300	1 867	22 201
	2021	26 284	327	2 843	23 768
COL003	2022	19 269	1 201	4 157	16 313
	2021	26 977	4 166	11 874	19 269
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Actions revenu stratégique</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	1 688	837	424	2 101
	2021	1 518	672	502	1 688
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	1 306	533	280	1 559
	2021	903	553	150	1 306
PER IAG 75/100	2022	601	519	283	837
	2021	545	284	228	601
PER IAG 75/100 Prestige	2022	709	426	143	992
	2021	507	287	85	709
PER IAG autres Séries	2022	728	85	97	716
	2021	710	115	97	728
PER IAG SC 75/75 F	2022	-	2	2	-
	2021	-	-	-	-

# Notes afférentes aux états financiers

31 décembre 2022 et 2021  
(en milliers, sauf les montants par part)

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	7	2	-	9
	2021	-	7	-	7
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	1	1	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	1	-	1	-
	2021	-	1	-	1
PER IAG SE 100/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
Mes études/Ecoflex	2022	4 147	262	461	3 948
	2021	4 375	358	586	4 147
Ecoflextra SC 75/75	2022	107	9	15	101
	2021	125	8	26	107
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Dividendes croissance</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	8 002	5 878	2 881	10 999
	2021	7 596	2 731	2 325	8 002
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	6 252	5 117	2 153	9 216
	2021	4 405	2 783	936	6 252
PER IAG 75/100	2022	2 502	2 345	1 147	3 700
	2021	2 204	1 322	1 024	2 502
PER IAG 75/100 Prestige	2022	3 921	2 426	671	5 676
	2021	2 841	1 491	411	3 921
PER IAG autres Séries	2022	5 621	662	558	5 725
	2021	5 811	521	711	5 621
PER IAG SC 75/75 F	2022	1	7	4	4
	2021	1	3	3	1
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	3	7	-	10
	2021	-	3	-	3
PER IAG 75/100 F	2022	3	1	-	4
	2021	2	1	-	3
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG SE 100/100 F	2022	4	19	-	23
	2021	1	3	-	4
Mes études/Ecoflex	2022	16 047	1 105	1 590	15 562
	2021	17 415	818	2 186	16 047
Ecoflextra SC 75/75	2022	404	103	48	459
	2021	445	36	77	404
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Dividende</b>					
Mes études/Ecoflex	2022	3 285	45	337	2 993
	2021	3 707	58	480	3 285
COL001	2022	57	5	10	52
	2021	63	5	11	57
COL002	2022	789	139	269	659
	2021	924	158	293	789
COL003	2022	3 830	150	651	3 329
	2021	4 562	320	1 052	3 830
COL008	2022	1 079	213	257	1 035
	2021	1 367	228	516	1 079

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
COL010	2022	14	4	3	15
	2021	22	4	12	14
COL011	2022	23	23	16	30
	2021	40	6	23	23
COL012	2022	7	-	7	-
	2021	12	1	6	7
COL013	2022	6	4	1	9
	2021	7	3	4	6
COL015	2022	18	4	9	13
	2021	31	6	19	18
COL019	2022	268	48	70	246
	2021	313	59	104	268
COL020	2022	8	-	1	7
	2021	8	1	1	8
COL022	2022	203	40	81	162
	2021	250	36	83	203
COL024	2022	94	33	22	105
	2021	83	31	20	94
COL025	2022	762	283	238	807
	2021	852	255	345	762
COL026	2022	1	-	-	1
	2021	-	1	-	1
COL028	2022	19	9	7	21
	2021	36	5	22	19
COLBR2	2022	204	37	95	146
	2021	259	33	88	204
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Indiciel canadien</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	368	416	198	586
	2021	229	318	179	368
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	319	324	142	501
	2021	119	298	98	319
PER IAG 75/100	2022	123	166	75	214
	2021	72	119	68	123
PER IAG 75/100 Prestige	2022	77	114	28	163
	2021	27	79	29	77
PER IAG autres Séries	2022	27	23	5	45
	2021	49	88	110	27
PER IAG SC 75/75 F	2022	-	2	1	1
	2021	-	-	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	-	1	-	1
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG SE 100/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
Mes études/Ecoflex	2022	467	100	80	487
	2021	428	117	78	467
Ecoflextra SC 75/75	2022	10	5	2	13
	2021	12	2	4	10

# Notes afférentes aux états financiers

31 décembre 2022 et 2021  
(en milliers, sauf les montants par part)

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
Ecoflextra SRG	2022	201	63	22	242
	2021	172	59	30	201
COL003	2022	12 439	2 653	2 413	12 679
	2021	10 317	6 943	4 821	12 439
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Frontière Nord<sup>MD</sup> Fidelity</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	812	465	239	1 038
	2021	699	352	239	812
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	552	297	116	733
	2021	346	270	64	552
PER IAG 75/100	2022	297	213	102	408
	2021	248	152	103	297
PER IAG 75/100 Prestige	2022	323	163	117	369
	2021	160	197	34	323
PER IAG SC 75/75 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	2	-	-	2
	2021	-	2	-	2
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	1	-	-	1
	2021	-	1	-	1
Mes études/Ecoflex	2022	2 873	171	280	2 764
	2021	3 002	253	382	2 873
Ecoflextra SC 75/75	2022	48	4	3	49
	2021	53	3	8	48
COL001	2022	16	1	1	16
	2021	16	1	1	16
COL002	2022	9	4	3	10
	2021	9	2	2	9
COL008	2022	213	24	39	198
	2021	295	26	108	213
COL011	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
COL015	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
COL018	2022	28	1	7	22
	2021	25	4	1	28
COL019	2022	15	3	4	14
	2021	13	4	2	15
COL020	2022	17	-	1	16
	2021	17	1	1	17
COL022	2022	16	4	7	13
	2021	21	7	12	16
COL025	2022	178	26	43	161
	2021	163	51	36	178
COLBR2	2022	-	1	-	1
	2021	-	-	-	-
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
<b>Actions canadiennes - croissance</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	539	372	167	744
	2021	469	234	164	539
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	451	425	251	625
	2021	221	299	69	451
PER IAG 75/100	2022	176	203	87	292
	2021	128	108	60	176
PER IAG 75/100 Prestige	2022	161	201	66	296
	2021	83	108	30	161
PER IAG autres Séries	2022	44	55	10	89
	2021	12	36	4	44
PER IAG SC 75/75 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	2	-	-	2
	2021	-	2	-	2
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG SE 100/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
Mes études/Ecoflex/APEX	2022	3 994	176	426	3 744
	2021	4 270	234	510	3 994
Ecoflextra SC 75/75	2022	65	6	8	63
	2021	71	7	13	65
COL001	2022	4	1	1	4
	2021	5	1	2	4
COL002	2022	465	146	221	390
	2021	703	566	804	465
COL003	2022	4 911	610	1 500	4 021
	2021	5 555	795	1 439	4 911
COL008	2022	1 270	482	517	1 235
	2021	1 544	645	919	1 270
COL018	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
COL019	2022	270	60	72	258
	2021	336	63	129	270
COL020	2022	1	-	-	1
	2021	1	-	-	1
COL022	2022	414	78	190	302
	2021	506	73	165	414
COL024	2022	144	50	34	160
	2021	129	45	30	144
COL025	2022	1 175	466	340	1 301
	2021	1 285	423	533	1 175
COL026	2022	2	-	-	2
	2021	-	2	-	2
COL029	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
COLBR2	2022	318	181	110	389
	2021	359	98	139	318
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-

# Notes afférentes aux états financiers

31 décembre 2022 et 2021  
(en milliers, sauf les montants par part)

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
<b>Potentiel Canada Fidelity</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	2 311	1 550	700	3 161
	2021	1 203	1 859	751	2 311
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	1 867	799	376	2 290
	2021	841	1 214	188	1 867
PER IAG 75/100	2022	595	398	220	773
	2021	293	569	267	595
PER IAG 75/100 Prestige	2022	684	295	136	843
	2021	294	472	82	684
PER IAG SC 75/75 F	2022	1	3	2	2
	2021	-	1	-	1
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	1	3	-	4
	2021	-	1	-	1
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
Mes études/Ecoflex	2022	1 233	3	113	1 123
	2021	1 399	3	169	1 233
Ecoflextra SC 75/75	2022	42	8	6	44
	2021	41	9	8	42
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Actions canadiennes à petite capitalisation (QV)</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	2 037	1 240	666	2 611
	2021	1 559	1 126	648	2 037
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	1 458	925	468	1 915
	2021	749	964	255	1 458
PER IAG 75/100	2022	460	355	191	624
	2021	389	238	167	460
PER IAG 75/100 Prestige	2022	413	350	90	673
	2021	222	267	76	413
PER IAG SC 75/75 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	3	1	-	4
	2021	1	3	1	3
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
Ecoflextra SC 75/75	2022	41	16	13	44
	2021	44	7	10	41
COL001	2022	6	2	1	7
	2021	6	1	1	6
COL002	2022	52	16	16	52
	2021	111	28	87	52
COL008	2022	249	150	160	239
	2021	292	107	150	249

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
COL011	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
COL015	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
COL018	2022	20	4	24	-
	2021	16	6	2	20
COL019	2022	85	11	12	84
	2021	88	29	32	85
COL020	2022	-	-	-	-
	2021	1	-	1	-
COL022	2022	41	114	122	33
	2021	45	141	145	41
COL025	2022	306	35	124	217
	2021	431	84	209	306
COL026	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
COL029	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
COLBR2	2022	190	28	83	135
	2021	204	319	333	190
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Actions nord-américaines</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	99	33	27	105
	2021	81	58	40	99
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	110	45	24	131
	2021	55	75	20	110
PER IAG 75/100	2022	34	11	6	39
	2021	34	9	9	34
PER IAG 75/100 Prestige	2022	33	13	7	39
	2021	24	15	6	33
PER IAG SC 75/75 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
Mes études/Ecoflex/APEX	2022	1 687	86	181	1 592
	2021	1 886	59	258	1 687
Ecoflextra SC 75/75	2022	11	1	1	11
	2021	13	-	2	11
RRP	2022	1	-	-	1
	2021	-	1	-	1
RRA - Opt. plac	2022	19	1	2	18
	2021	-	23	4	19
COL001	2022	-	-	-	-
	2021	1	-	1	-
COL003	2022	-	-	-	-
	2021	5	1	6	-
COL027	2022	44	-	2	42
	2021	48	-	4	44

# Notes afférentes aux états financiers

31 décembre 2022 et 2021  
(en milliers, sauf les montants par part)

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Actions mondiales discipline (IAGP)</b>					
Ecoflextra SRG	2022	9 059	118	820	8 357
	2021	9 789	320	1 050	9 059
COL003	2022	4 216	78	738	3 556
	2021	5 063	103	950	4 216
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Indiciel mondial tous pays (BlackRock)</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	324	234	101	457
	2021	151	263	90	324
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	159	86	60	185
	2021	89	100	30	159
PER IAG 75/100	2022	113	66	42	137
	2021	59	89	35	113
PER IAG 75/100 Prestige	2022	88	58	17	129
	2021	27	69	8	88
PER IAG autres Séries	2022	161	40	18	183
	2021	113	60	12	161
PER IAG SC 75/75 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	1	1	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG SE 100/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
Mes études/Ecoflex	2022	172	26	30	168
	2021	131	67	26	172
Ecoflextra SC 75/75	2022	4	2	-	6
	2021	3	1	-	4
COL001	2022	2	-	-	2
	2021	2	-	-	2
COL002	2022	912	1 722	1 220	1 414
	2021	189	2 112	1 389	912
COL008	2022	248	123	85	286
	2021	249	87	88	248
COL010	2022	17	4	1	20
	2021	96	6	85	17
COL011	2022	18	12	16	14
	2021	162	7	151	18
COL012	2022	10	-	10	-
	2021	53	2	45	10
COL013	2022	11	1	2	10
	2021	27	6	22	11
COL015	2022	14	1	5	10
	2021	124	8	118	14
COL019	2022	50	9	25	34
	2021	40	20	10	50

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
COL020	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
COL022	2022	26	13	13	26
	2021	24	18	16	26
COL025	2022	950	273	528	695
	2021	918	263	231	950
COL026	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
COL028	2022	23	4	5	22
	2021	155	10	142	23
COLBR2	2022	1 039	644	664	1 019
	2021	5	1 589	555	1 039
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Dividende mondial (Dynamique)</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	16 385	6 216	4 004	18 597
	2021	13 273	8 282	5 170	16 385
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	11 057	3 089	2 475	11 671
	2021	8 244	4 971	2 158	11 057
PER IAG 75/100	2022	4 862	1 770	1 205	5 427
	2021	4 073	2 673	1 884	4 862
PER IAG 75/100 Prestige	2022	5 044	1 211	977	5 278
	2021	3 519	2 261	736	5 044
PER IAG SC 75/75 F	2022	9	2	5	6
	2021	4	6	1	9
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	75	5	27	53
	2021	42	34	1	75
PER IAG 75/100 F	2022	4	3	1	6
	2021	1	3	-	4
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	4	2	1	5
	2021	-	5	1	4
Mes études/Ecoflex	2022	6 183	413	955	5 641
	2021	6 437	897	1 151	6 183
Ecoflextra SC 75/75	2022	371	30	108	293
	2021	386	48	63	371
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Actions mondiales</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	503	125	92	536
	2021	536	105	138	503
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	343	96	73	366
	2021	289	113	59	343
PER IAG 75/100	2022	183	33	30	186
	2021	187	53	57	183
PER IAG 75/100 Prestige	2022	137	46	21	162
	2021	106	53	22	137
PER IAG SC 75/75 F	2022	1	2	2	1
	2021	-	1	-	1
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	-	1	-	1
	2021	-	-	-	-



# Notes afférentes aux états financiers

31 décembre 2022 et 2021  
(en milliers, sauf les montants par part)

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
PER IAG 75/100 F	2022	1	-	-	1
	2021	-	1	-	1
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
Mes études/Ecoflex	2022	1 512	54	183	1 383
	2021	1 600	130	218	1 512
Ecoflextra SC 75/75	2022	48	-	12	36
	2021	61	3	16	48
COL001	2022	2	1	2	1
	2021	2	-	-	2
COL002	2022	8	2	1	9
	2021	8	4	4	8
COL008	2022	257	12	24	245
	2021	257	48	48	257
COL019	2022	16	2	2	16
	2021	16	2	2	16
COL020	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
COL022	2022	271	21	51	241
	2021	293	35	57	271
COL024	2022	544	232	121	655
	2021	470	172	98	544
COL025	2022	83	24	18	89
	2021	87	19	23	83
COL026	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
COLBR2	2022	59	189	97	151
	2021	69	7	17	59
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Opportunités mondiales (Loomis Sayles)</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	3 363	3 574	1 393	5 544
	2021	748	3 788	1 173	3 363
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	2 112	1 922	606	3 428
	2021	334	2 147	369	2 112
PER IAG 75/100	2022	1 200	1 108	542	1 766
	2021	286	1 503	589	1 200
PER IAG 75/100 Prestige	2022	1 189	689	359	1 519
	2021	204	1 102	117	1 189
PER IAG SC 75/75 F	2022	3	12	6	9
	2021	-	3	-	3
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	-	16	-	16
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 F	2022	-	4	-	4
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
Mes études/Ecoflex	2022	154	-	30	124
	2021	184	2	32	154
Ecoflextra SC 75/75	2022	16	2	10	8
	2021	1	15	-	16

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
COL002	2022	40	31	22	49
	2021	12	40	12	40
COL008	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Actions mondiales Conviction</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	643	358	199	802
	2021	567	335	259	643
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	868	306	204	970
	2021	589	386	107	868
PER IAG 75/100	2022	167	150	76	241
	2021	145	82	60	167
PER IAG 75/100 Prestige	2022	239	165	52	352
	2021	183	78	22	239
PER IAG SC 75/75 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	6	6	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	7	3	-	10
	2021	-	7	-	7
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
COL003	2022	4 018	-	-	4 018
	2021	4 233	36	251	4 018
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Actions mondiales de valeur opportuniste (Wellington)</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	-	44	23	21
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	-	41	-	41
PER IAG 75/100	2022	-	7	-	7
PER IAG 75/100 Prestige	2022	-	4	-	4
PER IAG SC 75/75 F	2022	-	-	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	-	-	-	-
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
Ecoflextra SC 75/75	2022	-	-	-	-
COL001	2022	4	-	-	4
	2021	-	4	-	4
COL002	2022	181	34	41	174
	2021	-	231	50	181
COL003	2022	9 076	1 602	2 216	8 462
	2021	-	10 720	1 644	9 076
COL008	2022	186	24	90	120
	2021	-	190	4	186
COL019	2022	68	10	14	64
	2021	-	69	1	68

# Notes afférentes aux états financiers

31 décembre 2022 et 2021  
(en milliers, sauf les montants par part)

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
COL020	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
COL022	2022	30	20	23	27
	2021	-	30	-	30
COL025	2022	67	23	16	74
	2021	-	75	8	67
COL026	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
COLBR2	2022	5	158	6	157
	2021	-	5	-	5
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Fidelity Actions mondiales - Concentré</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	2 513	1 770	1 104	3 179
	2021	1 299	2 185	971	2 513
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	2 369	1 283	870	2 782
	2021	1 084	1 726	441	2 369
PER IAG 75/100	2022	471	403	198	676
	2021	268	473	270	471
PER IAG 75/100 Prestige	2022	694	239	204	729
	2021	367	463	136	694
PER IAG SC 75/75 F	2022	1	-	-	1
	2021	-	2	1	1
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	11	1	2	10
	2021	-	12	1	11
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
Ecoflextra SC 75/75	2022	20	5	3	22
	2021	20	12	12	20
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Fidelity Étoile du Nord<sup>MD</sup></b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	1 573	303	284	1 592
	2021	1 428	531	386	1 573
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	739	194	144	789
	2021	546	356	163	739
PER IAG 75/100	2022	521	144	121	544
	2021	479	258	216	521
PER IAG 75/100 Prestige	2022	375	268	231	412
	2021	246	230	101	375
PER IAG SC 75/75 F	2022	2	-	-	2
	2021	-	2	-	2
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	9	-	5	4
	2021	-	9	-	9
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
Mes études/Ecoflex	2022	2 093	112	296	1 909
	2021	2 181	271	359	2 093
Ecoflextra SC 75/75	2022	82	3	11	74
	2021	94	5	17	82
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Actions internationales discipline (IAGP)</b>					
Ecoflextra SRG	2022	1 259	20	152	1 127
	2021	1 366	103	210	1 259
COL003	2022	16 424	824	3 153	14 095
	2021	20 068	2 292	5 936	16 424
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Indiciel international (BlackRock)</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	716	328	314	730
	2021	562	397	243	716
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	428	147	194	381
	2021	389	178	139	428
PER IAG 75/100	2022	351	209	120	440
	2021	247	273	169	351
PER IAG 75/100 Prestige	2022	387	180	65	502
	2021	215	221	49	387
PER IAG autres Séries	2022	27	32	7	52
	2021	18	17	8	27
PER IAG SC 75/75 F	2022	1	-	-	1
	2021	-	1	-	1
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	8	-	8	-
	2021	-	8	-	8
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	3	-	-	3
	2021	-	3	-	3
PER IAG SE 100/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
Mes études/Ecoflex	2022	761	57	173	645
	2021	786	115	140	761
Ecoflextra SC 75/75	2022	32	5	6	31
	2021	30	10	8	32
Ecoflextra SRG	2022	564	38	103	499
	2021	623	121	180	564
COL001	2022	10	3	3	10
	2021	12	2	4	10
COL002	2022	681	153	110	724
	2021	624	138	81	681
COL008	2022	1 818	570	508	1 880
	2021	2 015	522	719	1 818
COL010	2022	131	50	32	149
	2021	-	145	14	131

# Notes afférentes aux états financiers

31 décembre 2022 et 2021  
(en milliers, sauf les montants par part)

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
COL011	2022	183	109	141	151
	2021	-	216	33	183
COL012	2022	80	9	89	-
	2021	-	85	5	80
COL013	2022	43	39	14	68
	2021	-	47	4	43
COL015	2022	149	50	84	115
	2021	-	170	21	149
COL018	2022	355	185	43	497
	2021	220	153	18	355
COL019	2022	719	208	243	684
	2021	775	162	218	719
COL020	2022	21	2	1	22
	2021	21	1	1	21
COL022	2022	451	159	122	488
	2021	563	136	248	451
COL025	2022	2 952	1 494	1 090	3 356
	2021	2 800	1 075	923	2 952
COL026	2022	5	1	1	5
	2021	-	5	-	5
COL028	2022	196	130	90	236
	2021	-	233	37	196
COLBR2	2022	482	443	416	509
	2021	216	592	326	482
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Actions internationales</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	430	62	80	412
	2021	475	93	138	430
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	275	37	103	209
	2021	283	77	85	275
PER IAG 75/100	2022	158	25	30	153
	2021	174	25	41	158
PER IAG 75/100 Prestige	2022	164	24	30	158
	2021	140	58	34	164
PER IAG SC 75/75 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
Mes études/Ecoflex	2022	1 527	78	226	1 379
	2021	1 656	120	249	1 527
Ecoflexextra SC 75/75	2022	27	-	6	21
	2021	32	1	6	27
COL001	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
COL002	2022	27	6	14	19
	2021	52	4	29	27
COL003	2022	11 196	1 773	1 177	11 792
	2021	16 104	869	5 777	11 196

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
COL008	2022	75	35	76	34
	2021	84	31	40	75
COL011	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
COL015	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
COL019	2022	36	4	6	34
	2021	37	8	9	36
COL020	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
COL022	2022	46	5	26	25
	2021	52	5	11	46
COL025	2022	52	10	6	56
	2021	57	9	14	52
COL026	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
COLBR2	2022	281	84	40	325
	2021	241	60	20	281
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Actions Europe Fidelity</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	456	117	133	440
	2021	505	163	212	456
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	389	124	131	382
	2021	283	208	102	389
PER IAG 75/100	2022	106	28	29	105
	2021	99	57	50	106
PER IAG 75/100 Prestige	2022	134	41	43	132
	2021	83	72	21	134
PER IAG SC 75/75 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
Mes études/Ecoflex	2022	1 539	7	161	1 385
	2021	1 763	8	232	1 539
Ecoflexextra SC 75/75	2022	33	6	4	35
	2021	37	6	10	33
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Actions américaines discipline (IAGP)</b>					
Ecoflexextra SRG	2022	4 980	92	397	4 675
	2021	5 432	247	699	4 980
COL003	2022	24 578	1 829	4 996	21 411
	2021	30 336	455	6 213	24 578
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-

# Notes afférentes aux états financiers

31 décembre 2022 et 2021  
(en milliers, sauf les montants par part)

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
<b>Indiciel américain (BlackRock)</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	3 440	2 566	1 107	4 899
	2021	2 339	2 173	1 072	3 440
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	2 234	1 169	570	2 833
	2021	1 475	1 139	380	2 234
PER IAG 75/100	2022	1 324	886	438	1 772
	2021	887	868	431	1 324
PER IAG 75/100 Prestige	2022	995	475	152	1 318
	2021	623	503	131	995
PER IAG autres Séries	2022	299	140	54	385
	2021	206	226	133	299
PER IAG SC 75/75 F	2022	3	4	3	4
	2021	-	5	2	3
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	1	3	-	4
	2021	-	1	-	1
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	3	-	-	3
	2021	-	3	-	3
PER IAG SE 100/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
Mes études/Ecoflex	2022	3 304	301	382	3 223
	2021	3 330	417	443	3 304
Ecoflextra SC 75/75	2022	107	15	19	103
	2021	108	27	28	107
Ecoflextra SRG	2022	1 357	33	128	1 262
	2021	1 414	122	179	1 357
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Fidelity Vision stratégique</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	6 935	3 712	2 106	8 541
	2021	3 804	5 795	2 664	6 935
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	5 613	1 868	1 601	5 880
	2021	3 194	3 562	1 143	5 613
PER IAG 75/100	2022	2 236	1 158	742	2 652
	2021	1 143	2 139	1 046	2 236
PER IAG 75/100 Prestige	2022	2 665	990	702	2 953
	2021	1 413	1 709	457	2 665
PER IAG SC 75/75 F	2022	14	6	6	14
	2021	6	8	-	14
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	68	1	66	3
	2021	-	70	2	68
PER IAG 75/100 F	2022	11	1	9	3
	2021	1	11	1	11
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	4	-	-	4
	2021	-	4	-	4
Ecoflextra SC 75/75	2022	53	11	14	50
	2021	13	44	4	53

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Innovation thématique</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	7 052	3 365	1 898	8 519
	2021	3 433	6 116	2 497	7 052
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	5 794	1 975	1 663	6 106
	2021	2 818	3 726	750	5 794
PER IAG 75/100	2022	2 354	1 018	673	2 699
	2021	1 077	2 395	1 118	2 354
PER IAG 75/100 Prestige	2022	2 987	717	567	3 137
	2021	1 381	1 959	353	2 987
PER IAG autres Séries	2022	393	159	84	468
	2021	174	276	57	393
PER IAG SC 75/75 F	2022	4	3	3	4
	2021	1	9	6	4
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	55	6	39	22
	2021	-	56	1	55
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	2	5	-	7
	2021	-	2	-	2
PER IAG SE 100/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
Mes études/Ecoflex	2022	292	1	28	265
	2021	341	1	50	292
Ecoflextra SC 75/75	2022	136	15	24	127
	2021	97	58	19	136
COL001	2022	4	1	2	3
	2021	4	-	-	4
COL002	2022	99	40	45	94
	2021	78	66	45	99
COL003	2022	18 083	1 997	11 690	8 390
	2021	18 132	4 047	4 096	18 083
COL008	2022	164	33	60	137
	2021	170	109	115	164
COL011	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
COL015	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
COL019	2022	38	8	15	31
	2021	12	31	5	38
COL020	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
COL022	2022	53	9	15	47
	2021	34	34	15	53
COL025	2022	130	94	28	196
	2021	68	93	31	130
COLBR2	2022	2	-	-	2
	2021	211	39	248	2
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-

# Notes afférentes aux états financiers

31 décembre 2022 et 2021  
(en milliers, sauf les montants par part)

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
<b>Américain (Dynamique)</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	2 490	870	779	2 581
	2021	2 080	1 941	1 531	2 490
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	2 870	848	678	3 040
	2021	2 398	1 435	963	2 870
PER IAG 75/100	2022	943	327	318	952
	2021	625	820	502	943
PER IAG 75/100 Prestige	2022	803	305	506	602
	2021	743	482	422	803
PER IAG SC 75/75 F	2022	2	1	2	1
	2021	-	2	-	2
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	1	-	1	-
	2021	3	1	3	1
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
Ecoflextra SC 75/75	2022	226	27	72	181
	2021	192	49	15	226
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Actions américaines</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	952	343	260	1 035
	2021	831	376	255	952
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	642	232	184	690
	2021	455	284	97	642
PER IAG 75/100	2022	433	148	113	468
	2021	339	261	167	433
PER IAG 75/100 Prestige	2022	436	121	84	473
	2021	247	268	79	436
PER IAG autres Séries	2022	94	16	24	86
	2021	12	85	3	94
PER IAG SC 75/75 F	2022	1	1	-	2
	2021	-	1	-	1
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG SE 100/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
Mes études/Ecoflex	2022	1 629	101	242	1 488
	2021	1 652	187	210	1 629
Ecoflextra SC 75/75	2022	40	2	5	37
	2021	45	3	8	40
COL001	2022	2	-	1	1
	2021	1	2	1	2
COL002	2022	36	7	6	37
	2021	49	19	32	36

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
COL003	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
COL008	2022	91	31	34	88
	2021	106	34	49	91
COL011	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
COL013	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
COL019	2022	26	7	9	24
	2021	29	3	6	26
COL020	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
COL022	2022	19	1	8	12
	2021	26	9	16	19
COL025	2022	101	18	29	90
	2021	121	22	42	101
COL026	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
COLBR2	2022	3	2	2	3
	2021	3	1	1	3
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Dividendes croissance américains</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	1 701	1 282	685	2 298
	2021	1 655	585	539	1 701
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	1 182	909	369	1 722
	2021	1 106	434	358	1 182
PER IAG 75/100	2022	804	538	287	1 055
	2021	738	408	342	804
PER IAG 75/100 Prestige	2022	869	500	119	1 250
	2021	685	348	164	869
PER IAG autres Séries	2022	87	71	12	146
	2021	36	59	8	87
PER IAG SC 75/75 F	2022	2	2	2	2
	2021	1	2	1	2
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	2	1	-	3
	2021	-	2	-	2
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	4	1	-	5
	2021	-	4	-	4
PER IAG SE 100/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
Mes études/Ecoflex	2022	3 092	196	371	2 917
	2021	3 315	236	459	3 092
Ecoflextra SC 75/75	2022	141	15	17	139
	2021	167	4	30	141
COL001	2022	1	1	-	2
	2021	1	-	-	1
COL002	2022	12	4	2	14
	2021	16	4	8	12
COL008	2022	53	27	39	41
	2021	66	22	35	53

# Notes afférentes aux états financiers

31 décembre 2022 et 2021  
(en milliers, sauf les montants par part)

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
COL019	2022	10	4	1	13
	2021	11	1	2	10
COL020	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
COL022	2022	39	6	9	36
	2021	40	6	7	39
COL025	2022	56	41	12	85
	2021	80	18	42	56
COLBR2	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Fidelity Innovations mondiales<sup>MC</sup></b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	2 044	5 233	1 601	5 676
	2021	-	2 401	357	2 044
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	1 693	3 733	996	4 430
	2021	-	1 730	37	1 693
PER IAG 75/100	2022	785	1 736	862	1 659
	2021	-	1 018	233	785
PER IAG 75/100 Prestige	2022	751	2 069	689	2 131
	2021	-	786	35	751
PER IAG SC 75/75 F	2022	1	25	12	14
	2021	-	5	4	1
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	25	12	21	16
	2021	-	25	-	25
PER IAG 75/100 F	2022	-	1	-	1
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
Ecoflextra SC 75/75	2022	5	11	4	12
	2021	-	5	-	5
COLSMV	2022	-	-	-	-
	2021	-	50	50	-
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Asie pacifique (Dynamique)</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	17 817	5 806	5 515	18 108
	2021	11 895	16 032	10 110	17 817
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	13 645	3 807	5 250	12 202
	2021	8 802	10 595	5 752	13 645
PER IAG 75/100	2022	3 633	1 136	1 253	3 516
	2021	1 476	5 075	2 918	3 633
PER IAG 75/100 Prestige	2022	3 438	894	1 337	2 995
	2021	1 461	3 768	1 791	3 438
PER IAG SC 75/75 F	2022	22	5	18	9
	2021	7	27	12	22
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	47	27	27	47
	2021	3	47	3	47
PER IAG 75/100 F	2022	2	1	-	3
	2021	-	2	-	2

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
Mes études/Ecoflex	2022	1 786	6	201	1 591
	2021	2 024	4	242	1 786
Ecoflextra SC 75/75	2022	109	70	40	139
	2021	50	74	15	109
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Marchés émergents (Jarislowsky Fraser)</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	2 035	796	720	2 111
	2021	1 296	1 687	948	2 035
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	1 575	730	709	1 596
	2021	802	1 332	559	1 575
PER IAG 75/100	2022	290	118	99	309
	2021	81	467	258	290
PER IAG 75/100 Prestige	2022	361	145	153	353
	2021	121	423	183	361
PER IAG SC 75/75 F	2022	2	1	1	2
	2021	-	2	-	2
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	4	-	-	4
	2021	1	4	1	4
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
Mes études/Ecoflex	2022	748	4	71	681
	2021	834	4	90	748
Ecoflextra SC 75/75	2022	4	1	-	5
	2021	5	1	2	4
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Soins de santé mondiaux (Renaissance)</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	2 354	520	523	2 351
	2021	2 172	1 100	918	2 354
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	1 509	243	394	1 358
	2021	1 322	663	476	1 509
PER IAG 75/100	2022	439	168	135	472
	2021	279	434	274	439
PER IAG 75/100 Prestige	2022	504	136	140	500
	2021	271	343	110	504
PER IAG SC 75/75 F	2022	-	1	-	1
	2021	-	-	-	-
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	5	1	5	1
	2021	-	9	4	5
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-

# Notes afférentes aux états financiers

31 décembre 2022 et 2021  
(en milliers, sauf les montants par part)

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
Mes études/Ecoflex	2022	695	1	108	588
	2021	791	2	98	695
Ecoflextra SC 75/75	2022	4	1	1	4
	2021	3	2	1	4
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Infrastructures mondiales (Dynamique)</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	3 782	3 134	1 251	5 665
	2021	2 602	2 694	1 514	3 782
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	3 536	2 355	1 180	4 711
	2021	1 980	2 152	596	3 536
PER IAG 75/100	2022	1 138	942	484	1 596
	2021	786	848	496	1 138
PER IAG 75/100 Prestige	2022	1 317	1 050	336	2 031
	2021	664	864	221	1 317
PER IAG SC 75/75 F	2022	11	5	5	11
	2021	5	8	2	11
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	-	8	-	8
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
Ecoflextra SC 75/75	2022	34	7	11	30
	2021	34	10	10	34
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Revenu immobilier</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	1 140	450	461	1 129
	2021	807	688	355	1 140
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	984	371	462	893
	2021	489	617	122	984
PER IAG 75/100	2022	132	141	72	201
	2021	66	133	67	132
PER IAG 75/100 Prestige	2022	255	170	86	339
	2021	80	194	19	255
PER IAG SC 75/75 F	2022	1	4	3	2
	2021	-	1	-	1
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	-	2	-	2
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	3	-	-	3
	2021	-	3	-	3
Mes études/Ecoflex	2022	308	1	33	276
	2021	358	1	51	308
Ecoflextra SC 75/75	2022	1	1	1	1
	2021	1	2	2	1

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Indiciel américain DAQ</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	12 836	6 788	3 363	16 261
	2021	8 566	8 705	4 435	12 836
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	7 201	2 673	2 084	7 790
	2021	4 772	3 998	1 569	7 201
PER IAG 75/100	2022	2 845	1 941	990	3 796
	2021	1 098	2 943	1 196	2 845
PER IAG 75/100 Prestige	2022	2 033	1 114	552	2 595
	2021	664	1 629	260	2 033
PER IAG SC 75/75 F	2022	4	6	3	7
	2021	2	4	2	4
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	5	2	-	7
	2021	-	5	-	5
PER IAG 75/100 F	2022	1	-	-	1
	2021	-	1	-	1
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
Mes études/Ecoflex	2022	1 275	2	107	1 170
	2021	1 427	2	154	1 275
Ecoflextra SC 75/75	2022	22	6	9	19
	2021	16	15	9	22
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Indexia prudent</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	5 824	2 007	2 337	5 494
	2021	4 808	4 140	3 124	5 824
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	4 009	1 227	2 039	3 197
	2021	3 458	2 258	1 707	4 009
PER IAG 75/100	2022	2 765	602	785	2 582
	2021	2 228	2 080	1 543	2 765
PER IAG 75/100 Prestige	2022	4 048	608	1 102	3 554
	2021	2 822	2 273	1 047	4 048
PER IAG SC 75/75 F	2022	2	-	-	2
	2021	-	21	19	2
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	37	7	3	41
	2021	-	37	-	37
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
Ecoflextra SC 75/75	2022	40	2	13	29
	2021	33	12	5	40
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Indexia modéré</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	5 273	2 350	1 594	6 029
	2021	4 080	3 279	2 086	5 273

# Notes afférentes aux états financiers

31 décembre 2022 et 2021  
(en milliers, sauf les montants par part)

Fonds	Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice	
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	2 396	609	806	2 199
	2021	2 422	1 296	1 322	2 396
PER IAG 75/100	2022	2 436	1 051	741	2 746
	2021	1 696	1 523	783	2 436
PER IAG 75/100 Prestige	2022	1 460	532	387	1 605
	2021	837	876	253	1 460
PER IAG SC 75/75 F	2022	12	1	12	1
	2021	1	11	-	12
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 F	2022	4	-	-	4
	2021	-	4	-	4
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
Ecoflextra SC 75/75	2022	6	4	1	9
	2021	6	3	3	6
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Indexia équilibré</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	6 746	3 672	1 989	8 429
	2021	4 491	4 049	1 794	6 746
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	3 376	1 222	969	3 629
	2021	1 967	1 952	543	3 376
PER IAG 75/100	2022	2 872	1 500	990	3 382
	2021	1 903	1 891	922	2 872
PER IAG 75/100 Prestige	2022	2 226	1 506	546	3 186
	2021	1 389	1 216	379	2 226
PER IAG SC 75/75 F	2022	1	10	2	9
	2021	1	2	2	1
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	1	-	1	-
	2021	-	1	-	1
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	9	9	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	3	1	-	4
	2021	-	3	-	3
Ecoflextra SC 75/75	2022	19	9	2	26
	2021	18	5	4	19
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Indexia croissance</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	3 424	2 108	676	4 856
	2021	2 370	1 987	933	3 424
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	1 596	482	340	1 738
	2021	1 177	641	222	1 596
PER IAG 75/100	2022	904	435	178	1 161
	2021	531	567	194	904
PER IAG 75/100 Prestige	2022	537	421	74	884
	2021	360	268	91	537

Fonds	Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice	
PER IAG SC 75/75 F	2022	1	8	-	9
	2021	-	43	42	1
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	45	3	24	24
	2021	-	45	-	45
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	1	1	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	6	-	2	4
	2021	6	2	2	6
Ecoflextra SC 75/75	2022	1	4	-	5
	2021	2	-	1	1
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Indexia audacieux</b>					
PER IAG SC 75/75   Mes études+	2022	1 352	896	303	1 945
	2021	904	762	314	1 352
PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2022	633	280	216	697
	2021	328	351	46	633
PER IAG 75/100	2022	307	154	97	364
	2021	146	234	73	307
PER IAG 75/100 Prestige	2022	535	125	95	565
	2021	408	138	11	535
PER IAG SC 75/75 F	2022	1	27	-	28
	2021	-	7	6	1
PER IAG SC 75/75 Prestige F	2022	6	26	6	26
	2021	-	6	-	6
PER IAG 75/100 F	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
PER IAG 75/100 Prestige F	2022	24	-	-	24
	2021	25	-	1	24
Ecoflextra SC 75/75	2022	1	1	1	1
	2021	1	-	-	1
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Revenu maximal garanti AVIE</b>					
PER IAG autres Séries	2022	8 846	1 636	1 311	9 171
	2021	9 129	1 021	1 304	8 846
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Croissance et revenu garanti AVIE</b>					
PER IAG autres Séries	2022	1 133	281	169	1 245
	2021	938	291	96	1 133
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Diploma primaire</b>					
Diploma	2022	65 313	12 693	7 949	70 057
	2021	61 995	11 184	7 866	65 313
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Diploma secondaire</b>					
Diploma	2022	44 596	14 497	7 164	51 929
	2021	35 305	14 553	5 262	44 596



# Notes afférentes aux états financiers

31 décembre 2022 et 2021  
(en milliers, sauf les montants par part)

Fonds		Début de l'exercice	Parts émises	Parts rachetées	Fin de l'exercice
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-
<b>Diploma</b>					
Diploma	2022	5 888	11	1 620	4 279
	2021	8 185	10	2 307	5 888
PLA000	2022	-	-	-	-
	2021	-	-	-	-

## 9- Comparaison entre la valeur liquidative par part et l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs par part

Aux 31 décembre 2022 et 2021, la valeur liquidative par part était équivalente à l'actif net détenu pour le compte des souscripteurs par part pour chacun des fonds.

### Autre information

Auditeur indépendant  
Deloitte S.E.N.C.R.L./s.r.l.  
801, Grande Allée Ouest, bureau 350  
Québec (Québec) G1S 4Z4

## Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Les tableaux qui suivent font état de données financières clés concernant les fonds distincts et ont pour objet de vous aider à comprendre les résultats financiers des fonds pour les cinq dernières années.

Les contrats de l'Épargne et retraite collectives et les contrats de l'Épargne et retraite individuelles sont compris dans l'actif net ainsi que dans le nombre total de parts de chacun des fonds.

Le taux de rotation des titres en portefeuille du fonds distinct rend compte du niveau d'activité du conseiller qui en gère les placements. Un taux de rotation de 100 % signifierait que le fonds distinct a acheté et vendu tous les titres de son portefeuille une fois au cours de l'exercice. Plus le taux de rotation au cours d'un exercice est élevé, plus les frais d'opération payables par le fonds distinct sont importants au cours de l'exercice, et plus le souscripteur a de chances de recevoir des gains en capital imposables au cours de ce même exercice. Il n'y a pas nécessairement de lien entre un taux de rotation élevé et le rendement d'un fonds distinct.

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Modéré ISR (Inhance)</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	9,16	10,75	10,40	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	9,20	10,77	10,41	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	9,10	10,71	10,40	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	9,18	10,76	10,40	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	9,07	10,69	10,39	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	9,39	10,90	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	9,46	10,92	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	9,33	10,86	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	9,43	10,92	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SE 100/100 F	9,28	10,84	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Mes études/Ecoflex	8,98	10,63	10,38	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecofl extra SC 75/75	9,16	10,75	10,40	-	-
Actif net (en milliers de dollars)	69 556	67 151	11 180	-	-
Nombre de parts en circulation	7 598	6 252	1 075	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,79	2,79	2,71	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,59	2,58	2,51	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	3,07	3,07	2,99	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,68	2,67	2,59	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	3,26	3,26	3,17	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,65	1,62	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,45	1,44	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,94	1,93	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,40	1,39	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SE 100/100 F	2,12	2,11	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Mes études/Ecoflex	3,73	3,67	3,65	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Ecofl extra SC 75/75	2,79	2,79	2,71	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,90	2,84	2,77	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,70	2,63	2,57	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	3,18	3,12	3,05	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,79	2,72	2,65	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG autres Séries	3,36	3,31	3,23	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,75	1,67	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,56	1,49	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	2,05	1,98	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,50	1,43	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SE 100/100 F	2,23	2,16	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Mes études/Ecoflex	3,84	3,71	3,71	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecofl extra SC 75/75	2,90	2,84	2,77	-	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	15,61	95,12	9,06	-	-

# Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Équilibré ISR (Inhance)</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	16,72	19,72	18,69	16,36	14,49
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	16,92	19,92	18,85	16,48	14,57
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	16,25	19,22	18,27	16,03	14,24
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	16,75	19,73	18,68	16,34	14,45
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	16,14	19,12	18,20	16,00	14,22
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	17,34	20,22	18,95	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	17,55	20,43	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	16,88	19,71	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	17,37	20,22	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SE 100/100 F	16,69	19,58	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Mes études/Ecoflex	15,30	18,21	17,43	15,40	13,77
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflex extra SC 75/75	16,22	19,13	18,13	15,87	14,05
Actif net (en milliers de dollars)	220 328	230 721	104 240	59 801	37 933
Nombre de parts en circulation	13 358	11 868	5 675	3 751	2 683
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,83	2,81	2,79	2,79	2,76
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,64	2,65	2,63	2,63	2,59
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	3,10	3,09	3,06	3,06	3,05
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,73	2,71	2,70	2,64	2,68
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	3,27	3,24	3,17	3,16	3,14
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,71	1,67	1,66	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,53	1,52	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,85	1,82	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,51	1,50	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SE 100/100 F	2,18	2,17	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Mes études/Ecoflex	3,78	3,75	3,75	3,74	3,68
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflex extra SC 75/75	2,83	2,81	2,79	2,79	2,76
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,94	2,86	2,85	2,86	2,85
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,75	2,70	2,69	2,70	2,68
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	3,21	3,14	3,12	3,13	3,14
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,84	2,75	2,76	2,71	2,77
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG autres Séries	3,38	3,28	3,23	3,23	3,23
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,82	1,72	1,72	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,64	1,57	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	1,95	1,86	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,61	1,54	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SE 100/100 F	2,29	2,22	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Mes études/Ecoflex	3,89	3,80	3,81	3,81	3,77
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecoflex extra SC 75/75	2,94	2,86	2,85	2,86	2,85
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	6,63	2,13	32,63	5,95	13,92

# Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Croissance ISR (Inhance)</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	9,60	11,39	10,65	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	9,64	11,42	10,65	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	9,54	11,35	10,64	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	9,63	11,41	10,65	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	9,50	11,32	10,64	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	9,84	11,54	10,67	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	9,89	11,57	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	9,76	11,50	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	9,85	11,56	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SE 100/100 F	9,73	11,48	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Mes études/Ecoflex	9,40	11,26	10,63	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflex extra SC 75/75	9,60	11,39	10,65	-	-
Actif net (en milliers de dollars)	67 694	58 648	6 833	-	-
Nombre de parts en circulation	7 062	5 154	643	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,88	2,89	2,82	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,67	2,66	2,62	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	3,14	3,14	3,10	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,72	2,75	2,70	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	3,36	3,36	3,28	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,76	1,73	1,70	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,57	1,55	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	2,06	2,05	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,65	1,64	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SE 100/100 F	2,24	2,23	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Mes études/Ecoflex	3,86	3,86	3,76	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflex extra SC 75/75	2,88	2,89	2,82	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,99	2,94	2,88	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,78	2,71	2,68	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	3,25	3,19	3,16	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,83	2,80	2,76	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG autres Séries	3,47	3,41	3,34	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,87	1,78	1,76	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,67	1,60	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	2,17	2,10	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,76	1,69	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SE 100/100 F	2,35	2,28	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Mes études/Ecoflex	3,97	3,91	3,82	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecoflex extra SC 75/75	2,99	2,94	2,88	-	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	9,26	85,92	14,54	-	-

## Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Portefeuille équilibré durable (IAGP)</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	10,28	-	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	10,28	-	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	10,27	-	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	10,28	-	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	10,30	-	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	10,30	-	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	10,29	-	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	10,30	-	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecofl extra SC 75/75	10,28	-	-	-	-
Actif net (en milliers de dollars)	1 230	-	-	-	-
Nombre de parts en circulation	119	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,70	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,50	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	2,92	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,65	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,58	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,38	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,80	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,53	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Ecofl extra SC 75/75	2,70	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,81	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,61	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	3,03	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,75	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,69	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,49	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	1,91	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,63	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecofl extra SC 75/75	2,81	-	-	-	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	1,30	-	-	-	-

## Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Fidelity Leadership climatique - Équilibré<sup>MC</sup></b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	10,18	-	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	10,18	-	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	10,18	-	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	10,18	-	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	10,20	-	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	10,20	-	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	10,19	-	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	10,20	-	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecofl extra SC 75/75	10,18	-	-	-	-
Actif net (en milliers de dollars)	1 360	-	-	-	-
Nombre de parts en circulation	133	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,93	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,73	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	3,16	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,89	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,81	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,61	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	2,04	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,77	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Ecofl extra SC 75/75	2,93	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	3,04	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,84	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	3,26	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	3,00	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,92	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,72	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	2,14	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,88	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecofl extra SC 75/75	3,04	-	-	-	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	16,42	-	-	-	-

## Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Actions canadiennes durables (IAGP)</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	10,38	-	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	10,39	-	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	10,37	-	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	10,38	-	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	10,40	-	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	10,41	-	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	10,39	-	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	10,40	-	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecofl extra SC 75/75	10,38	-	-	-	-
Actif net (en milliers de dollars)	1 662	-	-	-	-
Nombre de parts en circulation	159	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,72	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,36	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	2,97	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,51	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,60	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,24	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,85	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,39	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Ecofl extra SC 75/75	2,72	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,82	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,47	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	3,07	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,62	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,70	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,35	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	1,95	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,50	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecofl extra SC 75/75	2,82	-	-	-	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	20,72	-	-	-	-

## Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Stratégie climatique (Wellington)</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	10,77	-	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	10,77	-	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	10,76	-	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	10,77	-	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	10,79	-	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	10,79	-	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	10,78	-	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	10,79	-	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflextra SC 75/75	10,77	-	-	-	-
Actif net (en milliers de dollars)	11 959	-	-	-	-
Nombre de parts en circulation	1 132	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,95	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,75	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	3,25	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,91	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,83	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,63	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	2,13	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,79	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflextra SC 75/75	2,95	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	3,05	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,86	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	3,35	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	3,02	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,93	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,74	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	2,23	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,90	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecoflextra SC 75/75	3,05	-	-	-	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	37,92	-	-	-	-



# Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Focus prudent</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	21,60	24,33	23,90	22,39	20,71
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	21,96	24,68	24,19	22,61	20,88
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	21,12	23,83	23,45	22,01	20,40
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	21,60	24,29	23,84	22,32	20,63
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	20,99	23,71	23,36	21,95	20,37
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	22,44	24,96	24,22	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	22,80	25,30	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	21,83	24,42	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	22,46	24,93	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SE 100/100 F	21,73	24,31	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Mes études/Ecoflex	16,03	18,16	17,94	16,92	15,75
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflex extra SC 75/75	17,26	19,44	19,10	17,89	16,55
Actif net (en milliers de dollars)	237 664	291 761	237 924	188 620	168 661
Nombre de parts en circulation	11 735	12 835	10 874	9 513	9 212
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,61	2,60	2,57	2,57	2,56
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,41	2,39	2,34	2,36	2,33
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	2,79	2,76	2,74	2,76	2,76
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,50	2,50	2,49	2,50	2,50
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	2,91	2,90	2,88	2,87	2,87
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,40	1,37	1,44	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,32	1,28	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,69	1,68	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,43	1,40	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SE 100/100 F	1,80	1,79	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Mes études/Ecoflex	3,22	3,20	3,19	3,19	3,20
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflex extra SC 75/75	2,61	2,60	2,57	2,57	2,56
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,72	2,65	2,63	2,64	2,65
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,52	2,44	2,40	2,43	2,42
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	2,89	2,80	2,80	2,83	2,85
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,60	2,55	2,55	2,57	2,59
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG autres Séries	3,02	2,95	2,94	2,94	2,96
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,50	1,41	1,50	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,43	1,33	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	1,80	1,73	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,54	1,45	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SE 100/100 F	1,91	1,84	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Mes études/Ecoflex	3,32	3,25	3,25	3,26	3,29
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecoflex extra SC 75/75	2,72	2,65	2,63	2,64	2,65
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	30,25	23,39	40,89	62,01	11,63

## Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Focus modéré</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	24,12	27,05	25,88	24,16	22,02
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	24,56	27,48	26,23	24,41	22,19
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	23,51	26,42	25,32	23,68	21,62
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	23,97	26,87	25,70	23,98	21,86
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	23,29	26,21	25,17	23,58	21,57
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	25,05	27,74	26,22	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	25,50	28,16	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	24,38	27,08	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	24,83	27,54	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SE 100/100 F	24,14	26,88	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Mes études/Ecoflex	17,85	20,14	19,39	18,21	16,70
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecofl extra SC 75/75	19,21	21,54	20,60	19,23	17,53
Actif net (en milliers de dollars)	330 025	366 420	284 554	281 113	246 231
Nombre de parts en circulation	14 945	14 892	12 342	13 328	12 931
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,66	2,64	2,62	2,61	2,61
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,45	2,39	2,36	2,34	2,37
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	2,85	2,83	2,81	2,80	2,80
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,62	2,61	2,60	2,61	2,58
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	3,03	3,02	2,99	2,98	2,98
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,43	1,44	1,53	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,36	1,33	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,72	1,70	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,53	1,51	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SE 100/100 F	1,92	1,91	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Mes études/Ecoflex	3,28	3,26	3,24	3,24	3,24
Ratio des frais de gestion (%) – Ecofl extra SC 75/75	2,66	2,64	2,62	2,61	2,61
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,77	2,68	2,68	2,68	2,70
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,55	2,43	2,42	2,41	2,46
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100	2,95	2,88	2,87	2,87	2,89
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,73	2,66	2,66	2,68	2,67
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG autres Séries	3,14	3,07	3,05	3,05	3,07
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,53	1,48	1,59	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,47	1,38	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100 F	1,83	1,75	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,64	1,56	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SE 100/100 F	2,03	1,96	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – Mes études/Ecoflex	3,39	3,31	3,30	3,31	3,33
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – Ecofl extra SC 75/75	2,77	2,68	2,68	2,68	2,70
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	37,59	18,82	34,21	70,22	15,49

# Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Focus équilibré</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	26,73	29,81	27,76	25,83	23,21
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	27,18	30,26	28,11	26,09	23,39
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	26,03	29,08	27,13	25,29	22,76
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	26,54	29,60	27,56	25,63	23,03
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	25,71	28,80	26,93	25,16	22,70
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	27,71	30,54	28,13	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	28,17	31,01	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	26,97	29,79	27,49	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	27,54	30,34	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SE 100/100 F	26,65	29,52	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Mes études/Ecoflex	19,78	22,19	20,79	19,46	17,59
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflex extra SC 75/75	21,14	23,58	21,96	20,43	18,36
Actif net (en milliers de dollars)	494 832	526 998	412 468	474 800	421 784
Nombre de parts en circulation	20 818	20 042	17 231	21 749	21 581
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,71	2,68	2,66	2,65	2,65
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,51	2,45	2,42	2,41	2,41
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	2,90	2,87	2,85	2,83	2,83
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,70	2,66	2,65	2,63	2,63
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	3,12	3,11	3,07	3,06	3,07
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,50	1,60	1,56	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,42	1,38	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,73	1,74	1,73	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,47	1,45	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SE 100/100 F	2,02	2,01	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Mes études/Ecoflex	3,30	3,28	3,28	3,26	3,26
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflex extra SC 75/75	2,71	2,68	2,66	2,65	2,65
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,81	2,72	2,72	2,72	2,74
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,62	2,49	2,48	2,48	2,50
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100	3,01	2,91	2,91	2,90	2,92
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,81	2,70	2,71	2,70	2,72
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG autres Séries	3,23	3,16	3,13	3,13	3,16
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,60	1,65	1,62	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,53	1,43	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100 F	1,84	1,78	1,79	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,57	1,49	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SE 100/100 F	2,13	2,06	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – Mes études/Ecoflex	3,41	3,33	3,34	3,33	3,35
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – Ecoflex extra SC 75/75	2,81	2,72	2,72	2,72	2,74
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	40,57	19,63	33,69	87,37	15,63

# Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Focus croissance</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	29,24	32,57	29,63	27,43	24,31
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	29,67	32,98	29,94	27,66	24,48
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	28,44	31,73	28,92	26,83	23,82
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	28,96	32,27	29,34	27,16	24,06
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	28,01	31,35	28,65	26,65	23,73
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	30,35	33,41	30,03	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	30,79	33,82	30,34	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	29,46	32,51	29,30	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	29,89	33,04	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SE 100/100 F	29,03	32,13	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Mes études/Ecoflex	21,63	24,24	22,18	20,65	18,42
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflex extra SC 75/75	23,03	25,65	23,34	21,61	19,15
Actif net (en milliers de dollars)	170 773	180 548	145 273	164 915	139 093
Nombre de parts en circulation	6 680	6 394	5 761	7 209	6 909
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,75	2,72	2,70	2,69	2,70
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,54	2,51	2,50	2,52	2,53
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	2,93	2,90	2,89	2,86	2,86
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,76	2,69	2,66	2,67	2,65
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	3,21	3,19	3,17	3,15	3,16
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,56	1,51	1,50	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,34	1,32	1,40	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,82	1,80	1,79	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,66	1,62	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SE 100/100 F	2,12	2,10	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Mes études/Ecoflex	3,33	3,31	3,30	3,29	3,29
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflex extra SC 75/75	2,75	2,72	2,70	2,69	2,70
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,86	2,76	2,76	2,76	2,79
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,65	2,55	2,56	2,59	2,62
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	3,04	2,94	2,95	2,93	2,95
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,87	2,73	2,72	2,74	2,74
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG autres Séries	3,31	3,24	3,23	3,22	3,25
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,66	1,55	1,55	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,44	1,36	1,46	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	1,93	1,85	1,85	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,77	1,67	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SE 100/100 F	2,22	2,15	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Mes études/Ecoflex	3,43	3,35	3,36	3,36	3,38
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecoflex extra SC 75/75	2,86	2,76	2,76	2,76	2,79
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	41,22	20,36	35,45	97,84	14,71

# Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Focus audacieux</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	31,95	35,52	31,51	29,12	25,46
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	32,44	36,00	31,87	29,39	25,64
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	30,89	34,43	30,63	28,38	24,87
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	31,43	34,97	31,05	28,71	25,12
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	30,57	34,15	30,44	28,26	24,81
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	33,01	36,38	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	33,62	36,88	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	31,91	35,26	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	32,53	35,85	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SE 100/100 F	31,62	34,98	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Mes études/Ecoflex	23,53	26,32	23,48	21,83	19,20
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflex extra SC 75/75	25,07	27,88	24,73	22,86	19,98
Actif net (en milliers de dollars)	56 978	58 303	47 006	58 328	52 323
Nombre de parts en circulation	2 083	1 950	1 803	2 455	2 534
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,81	2,77	2,75	2,74	2,74
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,61	2,57	2,54	2,54	2,54
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	3,05	3,04	3,03	2,98	3,02
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,87	2,88	2,78	2,84	2,85
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	3,26	3,24	3,21	3,19	3,20
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,73	1,71	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,50	1,46	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	2,01	1,99	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,78	1,74	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SE 100/100 F	2,19	2,17	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Mes études/Ecoflex	3,38	3,36	3,34	3,33	3,33
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflex extra SC 75/75	2,81	2,77	2,75	2,74	2,74
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,92	2,81	2,81	2,81	2,83
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,72	2,62	2,60	2,61	2,63
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100	3,15	3,08	3,09	3,05	3,11
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,97	2,93	2,84	2,91	2,94
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG autres Séries	3,37	3,28	3,27	3,26	3,29
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,84	1,76	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,61	1,51	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100 F	2,11	2,04	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,89	1,79	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SE 100/100 F	2,30	2,22	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – Mes études/Ecoflex	3,49	3,40	3,40	3,40	3,42
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – Ecoflex extra SC 75/75	2,92	2,81	2,81	2,81	2,83
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	37,52	28,16	34,68	99,69	13,55

# Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Sélection prudent</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	11,00	12,55	12,41	11,96	11,14
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	11,13	12,68	12,52	12,05	11,20
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	10,80	12,34	12,22	11,80	11,01
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	11,08	12,62	12,46	11,99	11,15
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	10,76	12,30	12,19	11,78	11,00
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	11,44	12,88	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	11,56	13,01	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	11,19	12,66	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	11,49	12,93	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SE 100/100 F	11,13	12,62	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Mes études/Ecoflex	10,58	12,12	12,04	11,65	10,90
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflex extra SC 75/75	11,05	12,61	12,46	12,01	11,19
Actif net (en milliers de dollars)	95 138	118 107	107 686	118 301	82 424
Nombre de parts en circulation	8 721	9 482	8 744	9 973	7 450
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,58	2,56	2,55	2,55	2,55
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,43	2,40	2,39	2,40	2,39
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	2,75	2,73	2,71	2,71	2,71
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,44	2,39	2,38	2,37	2,39
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	2,80	2,79	2,79	2,81	2,81
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,45	1,40	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,31	1,27	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,64	1,62	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,37	1,32	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SE 100/100 F	1,70	1,68	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Mes études/Ecoflex	3,00	2,99	2,98	2,98	2,98
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflex extra SC 75/75	2,58	2,56	2,55	2,55	2,55
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,69	2,61	2,61	2,62	2,64
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,54	2,45	2,45	2,47	2,48
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100	2,85	2,78	2,77	2,78	2,80
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,55	2,43	2,44	2,44	2,48
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG autres Séries	2,91	2,84	2,85	2,88	2,90
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,56	1,45	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,42	1,32	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100 F	1,75	1,67	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,47	1,37	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SE 100/100 F	1,81	1,73	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – Mes études/Ecoflex	3,11	3,04	3,04	3,05	3,07
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – Ecoflex extra SC 75/75	2,69	2,61	2,61	2,62	2,64
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	33,84	44,52	116,37	68,27	34,33

# Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Sélection modéré</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	11,46	12,92	12,63	12,24	11,23
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	11,59	13,05	12,74	12,32	11,29
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	11,23	12,68	12,42	12,05	11,08
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	11,48	12,93	12,63	12,22	11,21
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	11,17	12,63	12,38	12,03	11,07
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	11,89	13,26	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	12,05	13,39	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	11,62	13,01	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	11,93	13,26	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SE 100/100 F	11,57	12,96	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Mes études/Ecoflex	10,93	12,39	12,18	11,86	10,94
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflex extra SC 75/75	11,46	12,92	12,63	12,24	11,23
Actif net (en milliers de dollars)	158 486	188 382	186 969	192 945	168 484
Nombre de parts en circulation	13 982	14 737	14 951	15 921	15 137
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,64	2,62	2,61	2,61	2,61
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,49	2,47	2,46	2,46	2,46
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	2,82	2,80	2,78	2,79	2,79
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,57	2,55	2,53	2,52	2,52
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	2,92	2,90	2,89	2,90	2,90
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,50	1,48	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,36	1,34	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,71	1,69	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,45	1,42	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SE 100/100 F	1,79	1,77	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Mes études/Ecoflex	3,16	3,14	3,13	3,13	3,13
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflex extra SC 75/75	2,64	2,62	2,61	2,61	2,61
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,75	2,67	2,67	2,68	2,70
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,60	2,52	2,52	2,53	2,55
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	2,93	2,85	2,84	2,86	2,88
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,68	2,60	2,59	2,59	2,61
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG autres Séries	3,03	2,95	2,95	2,97	2,99
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,61	1,53	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,47	1,39	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	1,82	1,74	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,56	1,47	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SE 100/100 F	1,90	1,82	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Mes études/Ecoflex	3,27	3,19	3,19	3,20	3,22
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecoflex extra SC 75/75	2,75	2,67	2,67	2,68	2,70
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	29,02	35,86	128,99	71,61	40,63

# Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Sélection équilibré</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	12,24	13,75	13,07	12,71	11,48
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	12,39	13,90	13,19	12,81	11,55
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	11,97	13,48	12,84	12,51	11,32
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	12,23	13,73	13,05	12,68	11,45
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	11,90	13,41	12,79	12,48	11,31
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	12,70	14,10	13,25	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	12,87	14,26	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	12,44	13,85	13,02	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	12,70	14,08	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SE 100/100 F	12,34	13,76	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Mes études/Ecoflex	11,60	13,11	12,54	12,27	11,15
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflex extra SC 75/75	12,24	13,75	13,07	12,71	11,48
Actif net (en milliers de dollars)	230 991	256 112	244 251	258 982	218 416
Nombre de parts en circulation	19 131	18 868	18 913	20 599	19 213
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,72	2,70	2,68	2,68	2,69
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,57	2,53	2,52	2,52	2,53
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	2,91	2,89	2,88	2,88	2,87
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,66	2,64	2,63	2,63	2,62
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	3,03	3,00	3,00	3,00	3,00
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,50	1,56	1,55	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,46	1,42	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,72	1,62	1,60	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,55	1,53	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SE 100/100 F	1,90	1,88	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Mes études/Ecoflex	3,31	3,28	3,27	3,27	3,28
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflex extra SC 75/75	2,72	2,70	2,68	2,68	2,69
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,83	2,75	2,74	2,75	2,78
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,67	2,58	2,58	2,59	2,62
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100	3,01	2,94	2,94	2,95	2,96
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,77	2,69	2,69	2,70	2,71
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG autres Séries	3,14	3,05	3,06	3,07	3,09
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,60	1,61	1,61	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,57	1,47	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100 F	1,83	1,66	1,65	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,66	1,58	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SE 100/100 F	2,01	1,93	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – Mes études/Ecoflex	3,41	3,33	3,33	3,34	3,37
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – Ecoflex extra SC 75/75	2,83	2,75	2,74	2,75	2,78
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	41,33	39,53	141,91	73,09	45,27



# Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Sélection croissance</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	13,14	14,69	13,56	13,07	11,63
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	13,30	14,84	13,67	13,16	11,70
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	12,86	14,40	13,31	12,85	11,46
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	13,09	14,63	13,50	13,00	11,58
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	12,74	14,29	13,24	12,80	11,44
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	13,67	15,09	13,75	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	13,82	15,24	13,87	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	13,32	14,76	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	13,55	15,00	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SE 100/100 F	13,21	14,67	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Mes études/Ecoflex	12,36	13,91	12,93	12,54	11,24
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflex extra SC 75/75	13,14	14,69	13,56	13,06	11,63
Actif net (en milliers de dollars)	102 787	110 651	101 354	111 826	94 748
Nombre de parts en circulation	7 935	7 637	7 575	8 668	8 234
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,81	2,79	2,78	2,78	2,77
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,66	2,64	2,63	2,62	2,62
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	2,99	2,97	2,96	2,95	2,94
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,79	2,78	2,75	2,76	2,77
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	3,16	3,13	3,12	3,12	3,12
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,54	1,51	1,60	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,41	1,38	1,46	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,89	1,86	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,67	1,65	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SE 100/100 F	2,03	2,00	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Mes études/Ecoflex	3,49	3,46	3,45	3,45	3,46
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflex extra SC 75/75	2,81	2,79	2,78	2,78	2,77
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,92	2,84	2,84	2,85	2,86
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,77	2,69	2,69	2,69	2,71
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	3,09	3,02	3,02	3,02	3,03
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,90	2,83	2,81	2,83	2,86
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG autres Séries	3,27	3,18	3,18	3,19	3,21
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,64	1,55	1,66	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,51	1,42	1,52	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	2,00	1,91	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,78	1,70	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SE 100/100 F	2,14	2,05	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Mes études/Ecoflex	3,60	3,51	3,51	3,52	3,55
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecoflex extra SC 75/75	2,92	2,84	2,84	2,85	2,86
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	50,59	46,40	145,22	74,15	50,71

# Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Sélection audacieux</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	13,57	15,20	13,88	13,29	11,69
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	13,78	15,41	14,05	13,43	11,79
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	13,19	14,81	13,57	13,02	11,49
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	13,49	15,10	13,79	13,20	11,61
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	13,15	14,78	13,55	13,01	11,48
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	14,05	15,59	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	14,26	15,80	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	13,66	15,19	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	13,96	15,49	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SE 100/100 F	13,61	15,16	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Mes études/Ecoflex	12,65	14,27	13,14	12,67	11,23
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflex extra SC 75/75	13,56	15,19	13,88	13,28	11,68
Actif net (en milliers de dollars)	26 441	28 245	25 988	35 512	28 837
Nombre de parts en circulation	1 979	1 888	1 900	2 716	2 504
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,88	2,85	2,84	2,84	2,84
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,74	2,68	2,67	2,64	2,61
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	3,14	3,12	3,11	3,12	3,12
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,87	2,85	2,84	2,84	2,85
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	3,25	3,22	3,16	3,16	3,17
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,77	1,74	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,64	1,59	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	2,07	2,04	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,80	1,75	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SE 100/100 F	2,13	2,09	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Mes études/Ecoflex	3,65	3,63	3,62	3,62	3,63
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflex extra SC 75/75	2,88	2,85	2,84	2,84	2,84
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,99	2,90	2,90	2,91	2,93
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,84	2,73	2,73	2,71	2,70
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100	3,25	3,17	3,17	3,19	3,21
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,97	2,90	2,90	2,91	2,94
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG autres Séries	3,36	3,27	3,22	3,23	3,26
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,88	1,79	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,75	1,64	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100 F	2,18	2,09	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,91	1,80	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SE 100/100 F	2,24	2,14	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – Mes études/Ecoflex	3,76	3,68	3,68	3,69	3,72
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – Ecoflex extra SC 75/75	2,99	2,90	2,90	2,91	2,93
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	77,04	69,48	169,00	75,09	58,09
<b>Discipline prudent (IAGP)</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	8,97	10,30	10,22	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflex extra SRG	8,97	10,30	10,22	-	-
Actif net (en milliers de dollars)	66 075	88 325	97 462	-	-
Nombre de parts en circulation	7 366	8 575	9 541	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	2,78	2,76	2,77	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflex extra SRG	2,80	2,78	2,77	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG autres Séries	2,88	2,81	2,83	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – Ecoflex extra SRG	2,91	2,83	2,83	-	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	11,59	32,01	12,80	-	-

# Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Discipline modéré (IAGP)</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	9,41	10,75	10,33	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecofl extra SRG	9,40	10,75	10,33	-	-
Actif net (en milliers de dollars)	155 974	196 705	216 363	-	-
Nombre de parts en circulation	16 590	18 299	20 947	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	2,87	2,86	2,88	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Ecofl extra SRG	2,91	2,89	2,88	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG autres Séries	2,98	2,91	2,94	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – Ecofl extra SRG	3,02	2,94	2,94	-	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	11,55	26,39	8,18	-	-
<b>Discipline équilibré (IAGP)</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	9,90	11,25	10,45	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecofl extra SRG	9,89	11,24	10,45	-	-
Actif net (en milliers de dollars)	320 046	393 029	391 964	-	-
Nombre de parts en circulation	32 353	34 952	37 520	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	2,88	2,86	2,88	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Ecofl extra SRG	2,91	2,89	2,88	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG autres Séries	2,98	2,90	2,94	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – Ecofl extra SRG	3,01	2,93	2,94	-	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	14,79	28,71	9,85	-	-
<b>Discipline croissance (IAGP)</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	10,40	11,76	10,56	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecofl extra SRG	10,40	11,75	10,56	-	-
Actif net (en milliers de dollars)	188 589	227 891	210 827	-	-
Nombre de parts en circulation	18 137	19 386	19 957	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	2,89	2,87	2,88	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Ecofl extra SRG	2,91	2,90	2,88	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG autres Séries	2,99	2,91	2,94	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – Ecofl extra SRG	3,02	2,94	2,94	-	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	16,77	32,50	12,22	-	-

# Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Marché monétaire</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	17,85	17,71	17,71	17,58	17,48
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	17,86	17,72	17,72	17,58	17,48
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	17,79	17,67	17,67	17,54	17,45
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	17,80	17,67	17,67	17,54	17,45
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	17,77	17,65	17,65	17,53	17,44
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	17,91	17,73	17,73	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	17,75	17,57	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	17,62	17,45	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	17,61	17,44	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SE 100/100 F	17,56	17,39	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Mes études/Ecoflex/APEX	17,51	17,37	17,37	17,25	17,16
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflex extra SC 75/75	17,56	17,42	17,42	17,29	17,19
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflex extra SRG	17,48	17,37	17,37	17,25	17,16
Actif net (en milliers de dollars)	874 935	752 584	567 245	360 435	358 802
Nombre de parts en circulation	43 755	37 332	29 273	18 179	18 332
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	1,41	1,41	1,39	1,40	1,40
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	1,38	1,35	1,34	1,35	1,39
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	1,61	1,60	1,59	1,59	1,59
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	1,56	1,55	1,54	1,56	1,58
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	1,68	1,67	1,67	1,66	1,67
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,04	1,00	1,08	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,05	1,01	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,31	1,30	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,26	1,23	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SE 100/100 F	1,28	1,27	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Mes études/Ecoflex/APEX	1,68	1,68	1,66	1,66	1,66
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflex extra SC 75/75	1,41	1,41	1,39	1,40	1,40
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflex extra SRG	1,68	1,68	1,67	1,67	1,65
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	1,51	1,45	1,45	1,47	1,49
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	1,49	1,39	1,40	1,42	1,48
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	1,72	1,64	1,65	1,66	1,68
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	1,66	1,59	1,60	1,63	1,67
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG autres Séries	1,78	1,71	1,73	1,73	1,76
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,14	1,04	1,14	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,16	1,06	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	1,42	1,35	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,37	1,28	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SE 100/100 F	1,38	1,31	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Mes études/Ecoflex/APEX	1,79	1,72	1,72	1,73	1,75
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecoflex extra SC 75/75	1,51	1,45	1,45	1,47	1,49
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecoflex extra SRG	1,79	1,72	1,73	1,74	1,74
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

# Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Obligations court terme</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	19,60	20,75	21,32	20,52	20,23
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	19,86	20,99	21,52	20,69	20,36
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	19,21	20,38	20,98	20,25	20,01
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	19,55	20,68	21,24	20,45	20,16
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	19,23	20,40	20,99	20,25	20,01
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	19,93	20,99	21,45	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	20,25	21,24	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	19,55	20,64	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	19,87	20,96	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SE 100/100 F	19,56	20,65	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Mes études/Ecoflex	14,54	15,43	15,88	15,33	15,15
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflex extra SC 75/75	14,87	15,74	16,17	15,57	15,35
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflex extra SRG	14,59	15,48	15,93	15,38	15,20
Actif net (en milliers de dollars)	148 513	181 875	223 776	209 103	175 731
Nombre de parts en circulation	7 781	9 762	10 407	9 617	8 394
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,21	2,20	2,15	2,14	2,15
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,06	2,02	1,97	1,96	1,95
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	2,43	2,42	2,40	2,39	2,38
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,17	2,17	2,15	2,12	2,16
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	2,39	2,37	2,38	2,38	2,37
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,70	1,68	1,67	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,54	1,51	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,88	1,87	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,62	1,61	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SE 100/100 F	1,88	1,87	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Mes études/Ecoflex	2,44	2,42	2,40	2,41	2,40
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflex extra SC 75/75	2,21	2,20	2,15	2,14	2,15
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflex extra SRG	2,43	2,41	2,40	2,39	2,38
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,32	2,24	2,21	2,21	2,24
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,17	2,06	2,02	2,03	2,04
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	2,54	2,47	2,46	2,46	2,47
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,27	2,22	2,21	2,19	2,25
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG autres Séries	2,50	2,41	2,44	2,45	2,46
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,81	1,73	1,73	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,65	1,56	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	1,99	1,92	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,73	1,66	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SE 100/100 F	1,99	1,92	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Mes études/Ecoflex	2,54	2,47	2,46	2,48	2,49
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecoflex extra SC 75/75	2,32	2,24	2,21	2,21	2,24
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecoflex extra SRG	2,53	2,46	2,46	2,46	2,47
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	145,90	98,51	212,37	136,75	202,52

# Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Obligations</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	31,65	36,40	38,00	35,56	33,81
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	32,04	36,80	38,35	35,83	34,01
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	31,04	35,77	37,42	35,09	33,43
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	31,57	36,30	37,87	35,43	33,68
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	31,03	35,76	37,42	35,09	33,42
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	32,22	36,85	38,26	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	32,72	37,30	38,63	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	31,68	36,29	37,69	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	32,14	36,75	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SE 100/100 F	31,55	36,21	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Mes études/Ecoflex/APEX	26,25	30,27	31,68	29,72	28,33
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecofl extra SC 75/75	26,92	30,96	32,33	30,25	28,76
Actif net (en milliers de dollars)	3 227 390	3 434 882	3 471 731	3 050 097	2 765 581
Nombre de parts en circulation	25 357	26 063	28 929	26 798	25 571
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,21	2,19	2,18	2,17	2,17
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,07	2,03	2,01	2,01	2,00
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	2,40	2,38	2,38	2,38	2,37
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,18	2,13	2,16	2,15	2,15
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	2,42	2,40	2,38	2,38	2,37
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,65	1,64	1,62	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,54	1,38	1,36	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,81	1,69	1,68	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,62	1,62	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SE 100/100 F	1,88	1,87	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Mes études/Ecoflex/APEX	2,45	2,44	2,43	2,42	2,42
Ratio des frais de gestion (%) – Ecofl extra SC 75/75	2,21	2,19	2,18	2,17	2,17
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,31	2,24	2,24	2,24	2,26
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,17	2,07	2,07	2,08	2,09
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100	2,51	2,43	2,44	2,45	2,46
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,29	2,17	2,22	2,22	2,24
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG autres Séries	2,53	2,45	2,44	2,45	2,46
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,75	1,69	1,68	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,65	1,42	1,41	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100 F	1,91	1,73	1,73	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,73	1,67	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SE 100/100 F	1,99	1,92	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – Mes études/Ecoflex/APEX	2,56	2,49	2,49	2,49	2,51
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – Ecofl extra SC 75/75	2,31	2,24	2,24	2,24	2,26
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	193,42	118,62	219,90	158,99	211,82
<b>Obligations discipline (iAGP)</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	8,24	9,53	9,99	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecofl extra SRG	8,24	9,53	9,99	-	-
Actif net (en milliers de dollars)	526 621	647 029	625 682	-	-
Nombre de parts en circulation	61 190	66 280	62 306	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	2,40	2,38	2,38	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Ecofl extra SRG	2,41	2,39	2,38	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG autres Séries	2,50	2,42	2,44	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – Ecofl extra SRG	2,52	2,44	2,44	-	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	220,59	159,33	167,44	-	-

## Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Obligations de sociétés canadiennes</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	9,81	11,15	11,53	10,83	10,21
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	9,92	11,26	11,63	10,89	10,26
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	9,68	11,02	11,42	10,74	10,15
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	9,81	11,15	11,54	10,83	10,21
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	9,98	11,28	11,61	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	10,10	11,38	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	9,85	11,16	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	10,00	11,29	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflextra SC 75/75	9,80	11,14	11,53	10,82	10,21
Actif net (en milliers de dollars)	1 711 452	1 801 493	1 837 939	1 331 565	1 310 869
Nombre de parts en circulation	151 963	143 838	144 816	114 070	121 490
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,21	2,17	2,15	2,15	2,14
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,05	1,96	1,96	1,98	1,97
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	2,34	2,33	2,33	2,33	2,32
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,16	2,16	2,15	2,16	2,15
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,66	1,63	1,62	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,54	1,51	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,80	1,79	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,60	1,61	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflextra SC 75/75	2,21	2,17	2,15	2,15	2,14
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,31	2,21	2,21	2,22	2,23
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,16	2,00	2,01	2,05	2,06
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	2,44	2,38	2,39	2,40	2,41
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,27	2,21	2,21	2,23	2,24
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,77	1,68	1,68	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,65	1,56	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	1,91	1,84	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,70	1,66	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecoflextra SC 75/75	2,31	2,21	2,21	2,22	2,23
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	95,58	86,46	115,12	124,70	115,14

# Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Obligations de base plus (Wellington Square)</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	10,84	11,84	11,77	11,38	10,97
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	10,95	11,95	11,85	11,44	11,02
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	10,57	11,58	11,53	11,18	10,82
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	10,74	11,74	11,67	11,29	10,90
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	10,56	11,57	11,53	11,18	10,82
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	11,03	11,99	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	11,11	12,09	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	10,76	11,73	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	10,92	11,89	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SE 100/100 F	10,74	11,71	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Mes études/Ecoflex	10,26	11,28	11,26	10,95	10,62
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflex extra SC 75/75	10,84	11,85	11,77	11,38	10,98
Actif net (en milliers de dollars)	51 408	57 296	40 598	60 015	61 272
Nombre de parts en circulation	4 836	4 927	3 513	5 370	5 669
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,25	2,23	2,22	2,21	2,21
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,13	2,09	2,09	2,07	2,04
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	2,51	2,49	2,48	2,49	2,48
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,31	2,26	2,26	2,28	2,27
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	2,55	2,54	2,48	2,48	2,48
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,71	1,70	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,60	1,57	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,95	1,94	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,75	1,72	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SE 100/100 F	2,01	2,00	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Mes études/Ecoflex	2,81	2,77	2,76	2,78	2,77
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflex extra SC 75/75	2,25	2,23	2,22	2,21	2,21
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,36	2,28	2,28	2,28	2,30
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,24	2,13	2,15	2,14	2,13
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	2,61	2,54	2,54	2,56	2,57
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,42	2,31	2,32	2,35	2,36
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG autres Séries	2,66	2,59	2,54	2,55	2,57
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,82	1,75	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,71	1,62	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	2,06	1,99	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,86	1,77	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SE 100/100 F	2,12	2,05	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Mes études/Ecoflex	2,92	2,82	2,82	2,85	2,86
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecoflex extra SC 75/75	2,36	2,28	2,28	2,28	2,30
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	15,48	10,51	14,38	110,44	3,65



## Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Portefeuille géré de revenu fixe</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	9,01	10,03	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	9,03	10,03	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	8,99	10,02	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	9,01	10,03	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	9,05	10,04	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	9,06	10,04	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	9,03	10,03	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	9,05	10,04	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflex SC 75/75	9,01	10,03	-	-	-
Actif net (en milliers de dollars)	82 936	39 199	-	-	-
Nombre de parts en circulation	9 202	3 900	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,43	2,36	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,25	2,20	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	2,56	2,57	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,34	2,38	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,87	1,80	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,69	1,64	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	2,08	2,01	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,88	1,82	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflex SC 75/75	2,43	2,36	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,53	2,40	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,36	2,24	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	2,67	2,61	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,44	2,42	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,97	1,84	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,80	1,68	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	2,19	2,05	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,99	1,86	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecoflex SC 75/75	2,53	2,40	-	-	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	68,55	46,74	-	-	-

## Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Obligations mondiales multiseCTORIELLES (Loomis Sayles)</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	8,53	9,96	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	8,55	9,96	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	8,51	9,96	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	8,53	9,96	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	8,57	9,96	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	8,58	9,97	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	8,55	9,96	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	8,57	9,96	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecofl extra SC 75/75	8,53	9,96	-	-	-
Actif net (en milliers de dollars)	10 808	5 851	-	-	-
Nombre de parts en circulation	1 267	587	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,52	2,48	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,33	2,28	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	2,74	2,68	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,58	2,51	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,98	1,92	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,78	1,72	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	2,19	2,12	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	2,02	1,95	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Ecofl extra SC 75/75	2,52	2,48	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,62	2,52	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,43	2,32	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	2,84	2,72	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,69	2,55	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	2,09	1,96	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,89	1,76	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	2,30	2,16	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	2,13	1,99	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecofl extra SC 75/75	2,62	2,52	-	-	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	12,85	10,61	-	-	-

## Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Revenu fixe mondial (PIMCO)</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	11,68	12,73	12,77	12,48	11,87
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	11,89	12,94	12,94	12,61	11,97
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	11,49	12,55	12,61	12,34	11,76
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	11,64	12,69	12,72	12,43	11,82
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	11,90	12,89	12,85	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	12,13	13,10	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	11,69	12,70	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	11,84	12,84	-	-	-
Actif net (en milliers de dollars)	663 821	714 189	579 824	514 050	350 248
Nombre de parts en circulation	52 993	52 699	42 855	39 018	27 938
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,60	2,59	2,59	2,59	2,56
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,37	2,33	2,32	2,32	2,32
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	2,78	2,77	2,75	2,74	2,72
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,61	2,58	2,55	2,56	2,54
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,93	2,04	2,03	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,70	1,67	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	2,24	2,23	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	2,06	2,06	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,71	2,63	2,65	2,66	2,65
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,48	2,37	2,38	2,39	2,41
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	2,88	2,81	2,81	2,81	2,81
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,71	2,63	2,61	2,63	2,63
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	2,03	2,09	2,09	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,80	1,71	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	2,35	2,28	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	2,17	2,11	-	-	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	8,32	116,55	11,65	2,47	12,00

## Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Revenu à taux variable (Wellington Square)</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	9,61	10,12	9,95	10,08	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	9,65	10,14	9,96	10,08	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	9,55	10,08	9,93	10,07	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	9,60	10,11	9,95	10,07	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	9,81	10,26	10,02	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	9,79	10,27	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	9,72	10,20	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	9,76	10,23	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflex SC 75/75	9,61	10,12	9,95	10,08	-
Actif net (en milliers de dollars)	73 156	52 015	21 715	4 060	-
Nombre de parts en circulation	7 608	5 140	2 181	403	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,24	2,23	2,22	2,17	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,12	2,09	2,10	2,07	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	2,44	2,40	2,41	2,37	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,29	2,24	2,24	2,23	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,59	1,55	1,54	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,60	1,56	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,89	1,87	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,76	1,72	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflex SC 75/75	2,24	2,23	2,22	2,17	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,35	2,28	2,28	2,24	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,22	2,14	2,16	2,14	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	2,54	2,45	2,47	2,44	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,40	2,28	2,30	2,30	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,69	1,59	1,59	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,70	1,61	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	1,99	1,92	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,87	1,77	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecoflex SC 75/75	2,35	2,28	2,28	2,24	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	11,37	6,75	19,63	9,59	-

# Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Stratégie d'obligations de sociétés</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	13,78	14,73	14,04	13,66	13,01
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	13,92	14,86	14,15	13,74	13,08
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	13,42	14,38	13,74	13,40	12,80
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	13,60	14,55	13,87	13,50	12,87
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	13,37	14,34	13,72	13,38	12,79
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	14,14	14,94	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	14,26	15,06	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	13,78	14,58	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	13,95	14,75	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecofl extra SC 75/75	13,77	14,72	14,03	13,65	13,00
Actif net (en milliers de dollars)	117 207	101 972	42 181	185 479	206 265
Nombre de parts en circulation	8 531	6 934	3 007	13 854	16 124
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,20	2,18	2,17	2,17	2,16
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,10	2,06	2,03	2,03	2,02
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	2,44	2,43	2,42	2,41	2,41
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,27	2,24	2,21	2,22	2,21
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	2,59	2,53	2,47	2,47	2,47
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,05	0,99	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,00	0,96	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,23	1,29	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,13	1,10	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Ecofl extra SC 75/75	2,20	2,18	2,17	2,17	2,16
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,31	2,23	2,23	2,24	2,25
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,20	2,10	2,09	2,10	2,11
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	2,55	2,48	2,48	2,48	2,50
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,37	2,29	2,27	2,29	2,30
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG autres Séries	2,70	2,58	2,53	2,54	2,56
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,15	1,03	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,11	1,01	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	1,33	1,34	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,23	1,15	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecofl extra SC 75/75	2,31	2,23	2,23	2,24	2,25
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	8,37	1,31	3,58	0,32	0,32

## Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Fidelity Titres américains à rendement élevé - Devises neutres</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	10,74	12,01	11,33	11,38	10,22
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	10,88	12,14	11,44	11,47	10,28
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	10,57	11,84	11,19	11,25	10,12
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	10,69	11,96	11,28	11,34	10,18
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	10,91	12,15	11,41	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	11,07	12,30	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	10,76	11,99	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	10,87	12,11	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecofl extra SC 75/75	10,75	12,01	11,34	11,39	10,23
Actif net (en milliers de dollars)	68 633	70 682	44 763	39 260	25 516
Nombre de parts en circulation	6 380	5 879	3 949	3 450	2 498
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,65	2,64	2,62	2,62	2,59
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,49	2,46	2,45	2,44	2,42
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	2,79	2,79	2,77	2,77	2,79
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,67	2,64	2,65	2,65	2,66
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	2,07	2,09	2,08	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,96	1,93	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	2,25	2,24	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	2,14	2,12	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Ecofl extra SC 75/75	2,65	2,64	2,62	2,62	2,59
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,76	2,69	2,68	2,69	2,68
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,59	2,51	2,51	2,51	2,51
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	2,90	2,84	2,83	2,84	2,88
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,78	2,69	2,71	2,72	2,75
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	2,18	2,14	2,14	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	2,07	1,98	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	2,36	2,29	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	2,24	2,17	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecofl extra SC 75/75	2,76	2,69	2,68	2,69	2,68
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	10,76	3,03	14,43	7,71	20,29

# Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Diversifié sécurité</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	30,22	33,93	33,25	31,65	29,34
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	30,61	34,32	33,57	31,90	29,53
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	29,40	33,09	32,49	30,98	28,78
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	29,92	33,61	32,93	31,35	29,08
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	29,10	32,82	32,28	30,85	28,71
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	31,35	34,82	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	31,78	35,21	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	30,45	33,94	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	31,10	34,47	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SE 100/100 F	30,17	33,67	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Mes études/Ecoflex	20,51	23,16	22,82	21,84	20,37
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecofl extra SC 75/75	21,81	24,49	24,00	22,84	21,18
Actif net (en milliers de dollars)	571 365	683 029	668 067	696 531	675 260
Nombre de parts en circulation	20 760	22 249	22 525	25 116	26 467
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,64	2,62	2,61	2,62	2,61
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,49	2,45	2,44	2,44	2,45
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	2,84	2,82	2,81	2,82	2,82
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,66	2,63	2,62	2,65	2,65
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	3,04	3,02	3,00	3,01	3,01
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,51	1,48	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,36	1,32	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,71	1,69	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,56	1,52	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SE 100/100 F	1,91	1,89	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Mes études/Ecoflex	3,20	3,18	3,17	3,18	3,17
Ratio des frais de gestion (%) – Ecofl extra SC 75/75	2,64	2,62	2,61	2,62	2,61
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,75	2,67	2,67	2,69	2,70
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,59	2,50	2,50	2,51	2,54
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100	2,95	2,87	2,87	2,89	2,91
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,77	2,68	2,68	2,72	2,74
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG autres Séries	3,15	3,07	3,06	3,08	3,10
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,61	1,53	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,47	1,37	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100 F	1,82	1,74	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,67	1,57	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SE 100/100 F	2,02	1,94	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – Mes études/Ecoflex	3,31	3,23	3,23	3,25	3,26
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – Ecofl extra SC 75/75	2,75	2,67	2,67	2,69	2,70
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	123,53	120,53	291,66	192,06	287,63

# Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Diversifié</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	54,44	60,51	55,68	52,19	46,79
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	55,94	61,96	56,80	53,04	47,37
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	53,01	59,05	54,44	51,13	45,94
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	54,64	60,64	55,70	52,10	46,64
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	52,51	58,60	54,13	50,93	45,84
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	56,42	62,06	56,46	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	58,03	63,55	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	55,12	60,62	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	56,74	62,21	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SE 100/100 F	54,50	60,13	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Mes études/Ecoflex/APEX	44,64	49,89	46,16	43,49	39,21
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflex extra SC 75/75	47,42	52,71	48,50	45,46	40,76
Actif net (en milliers de dollars)	2 149 583	2 354 777	2 160 271	2 265 687	2 191 817
Nombre de parts en circulation	38 832	38 298	37 639	42 559	46 035
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,64	2,64	2,64	2,65	2,65
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,29	2,26	2,26	2,28	2,28
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	2,84	2,84	2,84	2,86	2,85
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,49	2,45	2,46	2,49	2,48
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	3,03	3,03	3,02	3,03	3,03
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,51	1,51	1,50	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,17	1,13	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,57	1,57	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,26	1,22	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SE 100/100 F	1,89	1,88	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Mes études/Ecoflex/APEX	3,18	3,18	3,18	3,19	3,19
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflex extra SC 75/75	2,64	2,64	2,64	2,65	2,65
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,75	2,69	2,70	2,72	2,74
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,40	2,31	2,32	2,35	2,37
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	2,95	2,89	2,90	2,93	2,94
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,60	2,50	2,52	2,56	2,57
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG autres Séries	3,14	3,08	3,08	3,10	3,12
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,62	1,56	1,56	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,28	1,18	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	1,67	1,61	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,36	1,26	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SE 100/100 F	2,00	1,93	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Mes études/Ecoflex/APEX	3,29	3,23	3,24	3,26	3,28
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecoflex extra SC 75/75	2,75	2,69	2,70	2,72	2,74
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	81,57	89,63	167,56	160,40	221,26



# Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Diversifié opportunité</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	44,30	48,87	43,28	40,48	35,45
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	45,68	50,19	44,25	41,20	35,93
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	43,19	47,74	42,36	39,68	34,82
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	44,66	49,17	43,46	40,54	35,43
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	42,79	47,40	42,14	39,55	34,76
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	45,96	50,12	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	47,31	51,42	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	44,85	48,99	42,94	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	46,00	50,41	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SE 100/100 F	44,35	48,59	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Mes études/Ecoflex	29,89	33,15	29,52	27,75	24,43
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecofl extra SC 75/75	31,72	34,99	30,99	28,98	25,38
Actif net (en milliers de dollars)	792 495	854 403	452 695	590 507	564 000
Nombre de parts en circulation	20 874	20 652	12 758	18 138	19 974
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,65	2,65	2,65	2,71	2,70
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,24	2,21	2,21	2,28	2,27
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	2,84	2,83	2,82	2,91	2,90
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,45	2,44	2,40	2,49	2,48
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	3,05	3,04	3,01	3,06	3,05
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,51	1,49	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,17	1,13	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,65	1,60	1,61	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,25	1,22	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SE 100/100 F	1,94	1,93	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Mes études/Ecoflex	3,18	3,18	3,18	3,23	3,23
Ratio des frais de gestion (%) – Ecofl extra SC 75/75	2,65	2,65	2,65	2,71	2,70
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,76	2,70	2,71	2,78	2,79
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,35	2,25	2,27	2,35	2,36
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	2,94	2,87	2,88	2,98	2,99
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,55	2,49	2,46	2,56	2,57
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG autres Séries	3,15	3,09	3,07	3,13	3,14
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,62	1,53	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,28	1,18	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	1,75	1,64	1,66	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,35	1,26	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SE 100/100 F	2,05	1,98	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Mes études/Ecoflex	3,29	3,23	3,24	3,30	3,32
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecofl extra SC 75/75	2,76	2,70	2,71	2,78	2,79
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	60,05	60,94	156,63	127,26	207,57

# Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Stratégie revenu</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	16,57	18,03	15,50	15,61	13,83
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	17,11	18,53	15,87	15,91	14,03
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	15,93	17,37	14,97	15,11	13,42
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	16,52	17,92	15,38	15,44	13,64
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	15,58	17,06	14,77	14,97	13,34
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	17,17	18,48	15,72	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	17,71	18,98	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	16,51	17,80	15,18	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	17,15	18,38	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SE 100/100 F	16,12	17,47	14,96	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Mes études/Ecoflex	14,90	16,39	14,26	14,51	13,00
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflex extra SC 75/75	16,57	18,02	15,50	15,61	-
Actif net (en milliers de dollars)	428 217	307 884	206 421	219 751	118 748
Nombre de parts en circulation	26 037	17 267	13 505	14 292	8 719
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,53	2,52	2,53	2,53	2,53
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,11	2,09	2,09	2,09	2,08
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	2,75	2,75	2,75	2,75	2,75
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,28	2,26	2,25	2,25	2,27
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	3,19	3,17	3,17	3,17	3,18
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,45	1,42	1,32	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,04	1,00	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,66	1,64	1,63	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,08	1,05	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SE 100/100 F	2,14	2,13	2,06	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Mes études/Ecoflex	3,64	3,63	3,61	3,61	3,65
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflex extra SC 75/75	2,53	2,52	2,53	2,53	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,63	2,56	2,59	2,60	2,62
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,22	2,13	2,15	2,16	2,17
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	2,86	2,79	2,81	2,82	2,84
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,38	2,31	2,31	2,32	2,36
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG autres Séries	3,30	3,21	3,23	3,24	3,27
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,56	1,46	1,37	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,15	1,05	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	1,76	1,69	1,69	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,18	1,09	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SE 100/100 F	2,25	2,18	2,12	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Mes études/Ecoflex	3,75	3,67	3,67	3,68	3,74
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecoflex extra SC 75/75	2,63	2,56	2,59	2,60	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	2,48	4,25	11,64	2,51	16,37

# Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Diversifié mondial (Loomis Sayles)</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	19,02	23,72	21,18	19,06	15,91
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	19,31	24,04	21,42	19,23	16,02
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	18,35	22,94	20,53	18,51	15,49
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	18,76	23,38	20,87	18,77	15,66
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	18,05	22,64	20,33	18,39	15,43
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	19,71	24,30	21,47	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	20,01	24,63	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	19,04	23,52	20,81	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	19,46	23,98	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Mes études/Ecoflex	15,58	19,57	17,60	15,96	13,41
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflex SC 75/75	16,81	20,97	18,72	16,85	14,06
Actif net (en milliers de dollars)	1 015 741	1 155 686	646 112	344 548	182 262
Nombre de parts en circulation	53 699	49 015	30 756	18 577	11 961
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,67	2,65	2,66	2,67	2,66
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,48	2,45	2,44	2,47	2,45
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	2,88	2,88	2,89	2,91	2,89
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,63	2,61	2,62	2,63	2,64
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	3,24	3,23	3,18	3,19	3,20
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,56	1,56	1,55	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,38	1,35	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,71	1,76	1,75	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,48	1,45	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Mes études/Ecoflex	3,40	3,39	3,39	3,39	3,39
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflex SC 75/75	2,67	2,65	2,66	2,67	2,66
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,77	2,69	2,72	2,74	2,75
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,59	2,49	2,50	2,54	2,54
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	2,99	2,93	2,95	2,98	2,98
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,74	2,66	2,68	2,70	2,73
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG autres Séries	3,35	3,27	3,24	3,26	3,29
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,66	1,61	1,61	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,49	1,40	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	1,82	1,81	1,81	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,58	1,49	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Mes études/Ecoflex	3,51	3,43	3,45	3,46	3,48
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecoflex SC 75/75	2,77	2,69	2,72	2,74	2,75
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	5,01	1,20	10,99	2,62	3,08

## Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Fidelity Revenu mensuel mondial</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	11,04	12,37	11,62	10,91	9,83
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	11,16	12,48	11,70	10,96	9,85
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	10,94	12,28	11,55	10,87	9,81
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	11,07	12,40	11,64	10,93	9,83
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	11,43	12,67	11,77	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	11,57	12,80	11,86	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	11,32	12,58	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	11,47	12,70	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflextra SC 75/75	11,34	12,71	11,93	11,21	10,10
Actif net (en milliers de dollars)	298 539	289 876	199 497	114 123	37 029
Nombre de parts en circulation	27 000	23 396	17 152	10 447	3 766
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,91	2,89	2,89	2,95	2,96
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,71	2,68	2,66	2,70	2,75
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	3,09	3,08	3,09	3,12	3,12
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,86	2,83	2,82	2,87	2,90
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,84	1,82	1,81	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,63	1,49	1,47	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	2,05	2,03	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,74	1,71	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflextra SC 75/75	2,91	2,89	2,89	2,95	2,96
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	3,01	2,93	2,95	3,02	3,05
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,81	2,72	2,72	2,77	2,84
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	3,20	3,12	3,15	3,19	3,21
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,97	2,87	2,88	2,94	2,99
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,95	1,87	1,87	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,73	1,53	1,52	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	2,15	2,08	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,85	1,75	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecoflextra SC 75/75	3,01	2,93	2,95	3,02	3,05
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	6,65	3,46	2,68	2,78	4,52

## Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Fidelity Actions d'innovation et Obligations multisectorielles</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	7,47	9,82	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	7,49	9,82	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	7,46	9,82	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	7,48	9,82	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	7,56	9,83	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	7,59	9,84	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	7,53	9,83	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	7,56	9,84	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecofl extra SC 75/75	7,46	9,82	-	-	-
Actif net (en milliers de dollars)	14 197	7724	-	-	-
Nombre de parts en circulation	1 899	786	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,91	3,04	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,73	2,84	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	3,10	3,24	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,87	3,00	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,85	1,92	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,70	1,72	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	2,11	2,12	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,81	1,88	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Ecofl extra SC 75/75	2,91	3,04	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	3,02	3,08	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,83	2,88	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	3,20	3,28	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,98	3,04	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,96	1,96	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,81	1,76	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	2,22	2,16	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,92	1,92	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecofl extra SC 75/75	3,02	3,08	-	-	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	16,82	11,92	-	-	-

## Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Allocation d'actifs mondiaux sécurité (IAGP)</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	10,10	11,47	11,21	10,59	9,89
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	10,17	11,53	11,25	10,61	9,89
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	10,02	11,40	11,16	10,56	9,88
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	10,09	11,46	11,20	10,58	9,89
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	10,50	11,77	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	10,56	11,83	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	10,39	11,69	11,32	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	10,49	11,75	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecofl extra SC 75/75	10,10	11,47	11,21	10,59	9,89
Actif net (en milliers de dollars)	86 738	105 842	97 101	58 921	24 055
Nombre de parts en circulation	8 581	9 223	8 663	5 565	2 426
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,67	2,66	2,66	2,74	2,68
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,48	2,48	2,47	2,59	2,53
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	2,85	2,87	2,86	2,94	2,88
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,72	2,69	2,68	2,78	2,73
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,55	1,52	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,38	1,36	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,75	1,73	1,68	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,59	1,56	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Ecofl extra SC 75/75	2,67	2,66	2,66	2,74	2,68
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,78	2,71	2,72	2,81	2,77
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,59	2,53	2,53	2,66	2,62
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	2,96	2,92	2,92	3,01	2,97
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,82	2,74	2,74	2,85	2,82
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,66	1,57	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,49	1,41	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	1,86	1,78	1,74	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,70	1,61	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecofl extra SC 75/75	2,78	2,71	2,72	2,81	2,77
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	40,20	77,52	81,94	217,62	57,63

## Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Allocation d'actifs mondiaux (IAGP)</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	10,89	12,25	11,51	10,74	9,73
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	11,04	12,38	11,61	10,79	9,74
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	10,77	12,15	11,46	10,72	9,73
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	10,93	12,29	11,55	10,76	9,73
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	11,29	12,56	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	11,45	12,70	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	11,17	12,46	11,62	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	11,34	12,61	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecofl extra SC 75/75	10,89	12,25	11,51	10,74	9,73
Actif net (en milliers de dollars)	159 976	178 448	164 791	70 843	45 995
Nombre de parts en circulation	14 654	14 537	14 289	6 589	4 712
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,68	2,71	2,72	2,79	2,73
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,44	2,44	2,45	2,40	2,35
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	3,01	3,04	3,03	2,99	2,93
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,69	2,69	2,69	2,64	2,58
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,59	1,58	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,34	1,31	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,91	1,91	1,86	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,57	1,55	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Ecofl extra SC 75/75	2,68	2,71	2,72	2,79	2,73
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,79	2,76	2,78	2,86	2,82
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,54	2,49	2,51	2,47	2,44
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	3,11	3,09	3,09	3,06	3,02
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,80	2,74	2,75	2,71	2,67
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,70	1,63	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,44	1,36	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	2,02	1,96	1,92	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,68	1,60	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecofl extra SC 75/75	2,79	2,76	2,78	2,86	2,82
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	40,00	62,57	72,84	202,23	37,66

## Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Allocation d'actifs mondiaux opportunité (IAGP)</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	11,54	12,86	11,73	10,85	9,64
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	11,71	13,01	11,84	10,90	9,65
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	11,41	12,74	11,66	10,81	9,64
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	11,62	12,93	11,78	10,87	9,65
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	11,98	13,20	11,90	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	12,17	13,36	12,00	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	11,82	13,06	11,82	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	12,00	13,23	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecofl extra SC 75/75	11,54	12,86	11,73	10,85	9,64
Actif net (en milliers de dollars)	50 155	54 301	42 080	18 899	18 360
Nombre de parts en circulation	4 328	4 209	3 577	1 741	1 894
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,74	2,77	2,77	2,85	2,79
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,47	2,48	2,48	2,44	2,39
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	3,00	3,04	3,05	3,12	3,09
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,64	2,62	2,61	2,66	2,69
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,57	1,57	1,57	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,24	1,23	1,32	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,93	1,94	1,90	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,60	1,59	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Ecofl extra SC 75/75	2,74	2,77	2,77	2,85	2,79
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,84	2,82	2,83	2,92	2,88
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,58	2,53	2,54	2,51	2,44
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	3,10	3,09	3,11	3,19	3,18
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,74	2,66	2,66	2,73	2,78
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,68	1,61	1,63	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,34	1,27	1,38	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	2,04	1,99	1,96	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,71	1,64	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecofl extra SC 75/75	2,84	2,82	2,83	2,92	2,88
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	34,87	54,75	59,97	213,94	43,99



## Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Hybride Actions revenu stratégique 75/25</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75	16,45	18,23	15,44	15,39	13,69
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige	16,96	18,73	15,80	15,68	13,88
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	16,20	17,99	15,25	15,22	13,56
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	16,90	18,66	15,73	15,61	13,83
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	16,17	17,96	15,24	15,22	13,56
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	17,02	18,67	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	17,64	19,21	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	16,76	18,43	15,45	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	17,50	19,10	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SE 100/100 F	16,72	18,40	-	-	-
Actif net (en milliers de dollars)	30 552	28 383	20 310	34 241	28 581
Nombre de parts en circulation	1 849	1 552	1 314	2 239	2 103
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75	2,49	2,48	2,47	2,49	2,48
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige	2,09	2,06	2,04	2,04	2,04
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	2,63	2,60	2,61	2,64	2,63
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,07	2,04	2,04	2,08	2,08
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	2,70	2,69	2,64	2,64	2,64
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,40	1,39	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	0,97	0,94	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,53	1,45	1,44	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,03	0,99	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SE 100/100 F	1,60	1,59	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75	2,59	2,52	2,53	2,56	2,57
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige	2,20	2,11	2,10	2,11	2,13
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	2,73	2,64	2,67	2,71	2,72
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,17	2,08	2,10	2,15	2,17
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG autres Séries	2,81	2,74	2,70	2,71	2,73
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,51	1,44	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,08	0,99	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	1,64	1,49	1,49	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,14	1,04	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SE 100/100 F	1,71	1,64	-	-	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	12,09	13,29	27,97	13,01	8,62

# Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Hybride Dividendes croissance 75/25</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75	16,89	18,18	15,73	15,60	13,59
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige	17,45	18,70	16,10	15,89	13,78
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	16,53	17,83	15,46	15,36	13,41
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	17,18	18,43	15,89	15,72	13,65
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	16,47	17,78	15,42	15,34	13,40
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	17,50	18,62	15,93	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	18,09	19,15	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	17,11	18,26	15,66	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	17,81	18,89	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SE 100/100 F	17,05	18,21	-	-	-
Actif net (en milliers de dollars)	81 033	73 369	57 814	115 098	97 155
Nombre de parts en circulation	4 807	4 050	3 694	7 465	7 231
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75	2,50	2,48	2,46	2,48	2,49
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige	2,04	2,01	1,99	2,03	2,03
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	2,71	2,69	2,66	2,68	2,68
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,17	2,16	2,16	2,19	2,19
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	2,80	2,78	2,75	2,75	2,74
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,41	1,38	1,37	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	0,98	0,95	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,63	1,62	1,56	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,07	1,06	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SE 100/100 F	1,71	1,70	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75	2,60	2,52	2,52	2,55	2,58
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige	2,14	2,05	2,05	2,10	2,12
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	2,82	2,73	2,72	2,75	2,77
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,28	2,21	2,22	2,26	2,28
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG autres Séries	2,90	2,82	2,81	2,82	2,83
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,52	1,43	1,43	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,09	1,00	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	1,74	1,67	1,62	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,18	1,11	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SE 100/100 F	1,82	1,75	-	-	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	8,90	15,48	26,61	12,01	7,49
<b>Hybride Actions canadiennes discipline (IAGP) 75/25</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	11,23	12,40	10,62	-	-
Actif net (en milliers de dollars)	135 560	160 205	151 190	-	-
Nombre de parts en circulation	12 067	12 915	14 234	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	2,67	2,65	2,65	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG autres Séries	2,77	2,69	2,71	-	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	5,39	5,58	8,36	-	-

## Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Hybride Indiciel canadien 75/25</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75	14,80	16,36	14,00	13,36	11,64
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige	15,21	16,74	14,27	13,57	11,77
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	14,46	16,02	13,73	13,13	11,47
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	14,97	16,50	14,09	13,41	11,65
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	14,48	16,00	13,70	13,10	11,45
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	15,34	16,77	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	15,78	17,17	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	14,95	16,40	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	15,54	16,92	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SE 100/100 F	14,88	16,33	-	-	-
Actif net (en milliers de dollars)	7 728	6 099	4 042	3 792	3 564
Nombre de parts en circulation	529	378	293	288	310
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75	2,59	2,57	2,55	2,55	2,52
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige	2,20	2,18	2,16	2,17	2,17
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	2,80	2,75	2,74	2,79	2,76
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,27	2,34	2,32	2,32	2,32
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	2,61	2,58	2,57	2,88	2,88
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,49	1,48	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,08	1,06	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,74	1,73	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,25	1,21	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SE 100/100 F	1,81	1,80	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75	2,69	2,61	2,61	2,62	2,61
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige	2,31	2,23	2,22	2,24	2,26
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	2,91	2,79	2,79	2,86	2,85
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,37	2,39	2,38	2,39	2,41
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG autres Séries	2,71	2,63	2,63	2,95	2,97
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,60	1,53	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,18	1,11	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	1,85	1,78	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,35	1,26	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SE 100/100 F	1,92	1,85	-	-	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	9,23	17,33	23,80	8,81	14,29

## Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Hybride Frontière Nord<sup>MD</sup> Fidelity 75/25</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75	17,89	19,36	16,80	15,37	13,52
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige	18,18	19,63	16,99	15,51	13,61
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	17,16	18,62	16,19	14,85	13,10
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	17,46	18,91	16,43	15,04	13,24
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	16,82	18,32	16,00	14,73	13,04
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	18,50	19,84	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	18,87	20,12	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	17,74	19,06	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	18,07	19,38	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SE 100/100 F	17,41	18,77	-	-	-
Actif net (en milliers de dollars)	25 365	23 333	17 906	27 510	29 324
Nombre de parts en circulation	1 462	1 243	1 099	1 850	2 233
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75	2,69	2,69	2,68	2,68	2,67
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige	2,48	2,48	2,47	2,46	2,45
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	2,96	2,95	2,94	2,95	2,94
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,79	2,83	2,77	2,78	2,75
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	3,35	3,34	3,32	3,32	3,32
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,62	1,61	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,38	1,37	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,90	1,88	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,74	1,73	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SE 100/100 F	2,28	2,27	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75	2,80	2,73	2,74	2,75	2,76
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige	2,59	2,53	2,53	2,53	2,54
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	3,07	2,99	3,00	3,02	3,03
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,89	2,88	2,83	2,85	2,84
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG autres Séries	3,45	3,38	3,38	3,39	3,41
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,73	1,66	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,49	1,42	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	2,01	1,93	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,85	1,78	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SE 100/100 F	2,39	2,32	-	-	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	24,61	10,88	17,24	6,45	11,62

# Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Hybride Actions canadiennes - croissance 75/25</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75	16,10	17,43	14,99	14,04	12,13
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige	16,57	17,87	15,30	14,27	12,28
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	15,68	17,03	14,68	13,79	11,95
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	16,28	17,59	15,09	14,09	12,15
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	15,67	17,02	14,68	13,79	11,95
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	16,65	17,85	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	17,17	18,31	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	16,22	17,44	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	16,91	18,03	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SE 100/100 F	16,22	17,44	-	-	-
Actif net (en milliers de dollars)	20 150	20 409	17 200	41 706	20 006
Nombre de parts en circulation	1 266	1 187	1 164	3 016	1 672
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75	2,60	2,58	2,58	2,58	2,57
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige	2,18	2,16	2,16	2,16	2,18
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	2,89	2,86	2,85	2,85	2,85
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,39	2,36	2,26	2,26	2,35
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	2,90	2,88	2,85	2,85	2,86
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,54	1,53	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,11	1,08	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,81	1,79	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,26	1,23	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SE 100/100 F	1,81	1,79	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75	2,70	2,62	2,64	2,65	2,66
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige	2,29	2,20	2,22	2,23	2,27
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	2,99	2,90	2,91	2,92	2,94
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,50	2,41	2,31	2,33	2,44
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG autres Séries	3,00	2,93	2,91	2,92	2,95
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,65	1,58	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,22	1,13	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	1,92	1,84	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,37	1,28	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SE 100/100 F	1,92	1,84	-	-	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	10,88	16,05	32,76	16,82	12,78

## Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Hybride Potentiel Canada Fidelity 75/25</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75	20,17	21,31	18,91	15,44	13,20
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige	20,55	21,66	19,17	15,62	13,31
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	19,37	20,51	18,24	14,93	12,79
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	19,77	20,88	18,52	15,13	12,93
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	18,91	20,12	17,97	14,78	12,72
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	20,88	21,82	19,16	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	21,33	22,19	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	20,05	21,00	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	20,50	21,41	-	-	-
Actif net (en milliers de dollars)	63 357	55 292	24 280	12 449	9 258
Nombre de parts en circulation	3 171	2 622	1 305	823	716
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75	2,71	2,68	2,67	2,67	2,64
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige	2,47	2,42	2,40	2,43	2,36
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	2,91	2,91	2,88	2,88	2,89
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,67	2,64	2,67	2,67	2,67
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	3,37	3,36	3,35	3,34	3,34
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,62	1,62	1,61	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,39	1,36	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,83	1,82	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,55	1,54	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75	2,82	2,72	2,73	2,74	2,73
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige	2,58	2,46	2,46	2,50	2,45
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	3,02	2,95	2,94	2,95	2,98
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,78	2,69	2,73	2,74	2,76
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG autres Séries	3,47	3,41	3,41	3,41	3,43
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,72	1,67	1,67	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,50	1,41	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	1,94	1,87	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,66	1,59	-	-	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	14,87	6,55	15	16,66	9,22

# Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Hybride Actions canadiennes à petite capitalisation (QV) 75/25</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75	20,19	20,83	17,88	17,31	15,39
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige	20,51	21,12	18,09	17,48	15,51
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	19,65	20,34	17,51	17	15,15
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	20,24	20,86	17,89	17,29	15,36
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	19,66	20,33	17,50	16,99	15,15
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	20,85	21,33	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	21,22	21,65	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	20,35	20,84	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	20,96	21,38	-	-	-
Actif net (en milliers de dollars)	16 626	15 713	12 385	39 372	39 547
Nombre de parts en circulation	824	756	695	2 305	2 601
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75	2,97	2,96	2,96	2,97	2,96
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige	2,76	2,76	2,76	2,75	2,75
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	3,28	3,25	3,23	3,24	3,21
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,86	2,84	2,83	2,84	2,85
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	3,18	3,27	3,24	3,24	3,24
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,93	1,92	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,68	1,67	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	2,20	2,19	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,77	1,76	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75	3,08	3,00	3,02	3,04	3,05
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige	2,87	2,81	2,82	2,82	2,84
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	3,39	3,29	3,29	3,31	3,30
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,96	2,88	2,89	2,91	2,94
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG autres Séries	3,29	3,32	3,30	3,31	3,33
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	2,04	1,97	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,79	1,72	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	2,31	2,24	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,88	1,81	-	-	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	20,82	20,49	19,86	5,74	9,68
<b>Hybride Actions mondiales discipline (IAGP) 75/25</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	10,18	11,69	10,50	-	-
Actif net (en milliers de dollars)	55 279	73 286	72 390	-	-
Nombre de parts en circulation	5 427	6 271	6 897	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	3,06	3,05	3,05	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG autres Séries	3,17	3,09	3,11	-	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	2,91	6,63	10,79	-	-

## Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Hybride Dividende mondial (Dynamique) 75/25</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75	21,25	25,72	23,70	21,53	18,22
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige	21,62	26,10	23,99	21,75	18,36
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	20,64	25,04	23,13	21,08	17,88
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	21,18	25,62	23,60	21,43	18,12
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	20,50	24,91	23,05	21,02	17,86
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	21,99	26,32	24	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	22,34	26,76	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	21,39	25,68	23,45	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	21,93	26,25	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SE 100/100 F	21,30	25,57	23,36	-	-
Actif net (en milliers de dollars)	185 631	211 520	156 841	105 779	58 020
Nombre de parts en circulation	8 808	8 292	6 676	4 958	3 219
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75	2,87	2,85	2,84	2,87	2,83
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige	2,63	2,59	2,61	2,65	2,63
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	3,11	3,11	3,11	3,13	3,13
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,82	2,79	2,79	2,82	2,77
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	3,26	3,24	3,23	3,25	3,24
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,76	1,79	1,80	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,61	1,45	1,44	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	2,06	1,90	1,89	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,77	1,73	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SE 100/100 F	2,05	1,99	1,98	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75	2,97	2,89	2,90	2,94	2,92
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige	2,73	2,63	2,66	2,72	2,72
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	3,22	3,15	3,17	3,20	3,22
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,92	2,83	2,85	2,89	2,86
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG autres Séries	3,37	3,28	3,29	3,32	3,33
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,87	1,84	1,86	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,72	1,49	1,49	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	2,16	1,94	1,94	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,88	1,78	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SE 100/100 F	2,16	2,03	2,03	-	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	7,53	10,10	8,18	7,03	12,93



## Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Hybride Actions mondiales 75/25</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75	19,24	21,95	19,77	17,91	15,66
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige	19,83	22,54	20,23	18,25	15,88
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	18,73	21,41	19,32	17,54	15,37
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	19,41	22,09	19,85	17,94	15,65
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	18,55	21,25	19,22	17,47	15,34
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	19,93	22,49	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	20,54	23,07	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	19,36	21,91	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	20,05	22,60	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SE 100/100 F	19,19	21,78	-	-	-
Actif net (en milliers de dollars)	24 521	29 083	17 956	46 234	45 063
Nombre de parts en circulation	1 301	1 348	924	2 641	2 933
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75	2,70	2,68	2,67	2,69	2,64
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige	2,34	2,31	2,28	2,24	2,21
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	2,92	2,89	2,88	2,92	2,90
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,49	2,45	2,45	2,46	2,43
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	3,12	3,11	3,05	3,07	3,06
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,62	1,61	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,27	1,26	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,90	1,88	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,49	1,46	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SE 100/100 F	2,03	2,02	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75	2,81	2,72	2,73	2,76	2,73
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige	2,44	2,35	2,33	2,30	2,29
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	3,03	2,93	2,93	2,99	2,99
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,60	2,49	2,50	2,52	2,52
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG autres Séries	3,23	3,16	3,11	3,14	3,15
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,73	1,66	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,38	1,31	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	2,01	1,93	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,60	1,51	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SE 100/100 F	2,14	2,07	-	-	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	10,90	19,26	33,64	7,35	17,05

## Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Hybride Fidelity Étoile du Nord<sup>MD</sup> 75/25</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75	19,13	20,95	20,12	17,26	16,53
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige	19,48	21,28	20,39	17,45	16,66
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	18,45	20,26	19,52	16,79	16,12
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	18,78	20,59	19,81	17,01	16,31
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	18,25	20,09	19,39	16,72	16,08
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	19,81	21,47	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	20,17	21,80	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	19,12	20,77	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	19,47	21,12	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SE 100/100 F	18,90	20,58	-	-	-
Actif net (en milliers de dollars)	23 045	25 550	23 899	43 739	51 409
Nombre de parts en circulation	1 235	1 247	1 214	2 600	3 182
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75	2,89	2,88	2,88	2,88	2,87
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige	2,64	2,63	2,65	2,60	2,63
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	3,18	3,15	3,16	3,16	3,14
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	3,02	3,01	3,01	3	2,92
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	3,39	3,39	3,36	3,35	3,35
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,79	1,78	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,57	1,55	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	2,08	2,07	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,88	1,87	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SE 100/100 F	2,30	2,29	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75	3,00	2,92	2,94	2,95	2,96
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige	2,75	2,67	2,71	2,67	2,72
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	3,29	3,19	3,22	3,23	3,23
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	3,13	3,06	3,07	3,07	3,01
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG autres Séries	3,50	3,44	3,42	3,42	3,44
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,90	1,83	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,68	1,60	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	2,19	2,12	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,99	1,92	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SE 100/100 F	2,41	2,34	-	-	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	12,35	13,84	13,25	9,05	5,97

# Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Hybride Innovation thématique 75/25</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75	16,69	20,88	18,28	14,64	12,76
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige	17,02	21,23	18,53	14,80	12,87
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	16,12	20,21	17,74	14,25	12,46
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	16,49	20,62	18,05	14,45	12,60
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	15,92	20,02	17,62	14,18	12,42
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	17,28	21,38	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	17,61	21,74	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	16,68	20,71	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	17,06	21,14	-	-	-
Actif net (en milliers de dollars)	25 122	30 073	19 382	45 656	51 088
Nombre de parts en circulation	1 526	1 461	1 080	3 209	4 097
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75	2,74	2,73	2,70	2,68	2,68
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige	2,46	2,43	2,47	2,43	2,43
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	3,01	3,02	2,98	2,97	2,96
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,74	2,71	2,70	2,69	2,71
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	3,25	3,24	3,19	3,19	3,20
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,68	1,67	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,40	1,39	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,95	1,93	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,64	1,60	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75	2,85	2,77	2,76	2,75	2,77
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige	2,56	2,47	2,53	2,50	2,52
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	3,11	3,07	3,04	3,04	3,05
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,85	2,76	2,76	2,76	2,80
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG autres Séries	3,36	3,29	3,25	3,26	3,29
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,79	1,72	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,50	1,44	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	2,06	1,98	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,75	1,65	-	-	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	9,07	6,65	10,92	77,32	6,97
<b>Hybride Actions américaines discipline (iAGP) 75/25</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	10,52	12,12	10,37	-	-
Actif net (en milliers de dollars)	33 604	41 357	36 531	-	-
Nombre de parts en circulation	3 196	3 413	3 522	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	2,86	2,84	2,85	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG autres Séries	2,96	2,88	2,91	-	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	1,90	9,13	6,97	-	-
<b>Actions canadiennes discipline (iAGP)</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecofl extra SRG	12,36	13,48	10,83	-	-
Actif net (en milliers de dollars)	489 354	590 003	579 391	-	-
Nombre de parts en circulation	38 514	43 037	53 261	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Ecofl extra SRG	2,81	2,80	2,79	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecofl extra SRG	2,92	2,84	2,85	-	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	41,56	54,12	128,75	-	-

# Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Actions revenu stratégique</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	23,25	25,50	20,18	20,67	17,98
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	24,01	26,22	20,67	21,08	18,25
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	22,76	25,02	19,85	20,38	17,77
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	23,68	25,89	20,43	20,86	18,08
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	22,74	25,00	19,84	20,37	17,76
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	24,06	26,12	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	24,89	26,87	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	23,57	25,66	20,12	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	24,57	26,54	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SE 100/100 F	23,56	25,64	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Mes études/Ecoflex	20,47	22,48	17,81	18,26	15,90
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflex extra SC 75/75	20,68	22,68	17,96	18,39	16,00
Actif net (en milliers de dollars)	228 255	224 750	164 753	217 635	191 540
Nombre de parts en circulation	10 263	9 294	8 683	11 359	11 566
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,55	2,55	2,55	2,55	2,55
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,14	2,12	2,12	2,10	2,08
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	2,78	2,78	2,76	2,78	2,77
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,26	2,22	2,22	2,22	2,22
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	2,81	2,80	2,78	2,78	2,78
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,51	1,45	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	0,98	0,95	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,64	1,55	1,54	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,07	1,04	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SE 100/100 F	1,71	1,70	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Mes études/Ecoflex	2,66	2,65	2,64	2,64	2,64
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflex extra SC 75/75	2,55	2,55	2,55	2,55	2,55
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,66	2,59	2,61	2,62	2,64
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,25	2,16	2,18	2,17	2,17
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100	2,89	2,82	2,82	2,85	2,86
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,36	2,26	2,28	2,29	2,31
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG autres Séries	2,92	2,85	2,84	2,85	2,87
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,62	1,49	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,08	0,99	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100 F	1,74	1,59	1,59	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,17	1,08	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SE 100/100 F	1,82	1,75	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – Mes études/Ecoflex	2,77	2,69	2,70	2,71	2,73
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – Ecoflex extra SC 75/75	2,66	2,59	2,61	2,62	2,64
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	4,53	5,75	4,11	5,44	3,42

# Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Dividendes croissance</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	29,28	30,91	25,18	25,70	21,77
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	30,23	31,78	25,77	26,19	22,08
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	28,53	30,20	24,67	25,25	21,44
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	29,78	31,34	25,45	25,89	21,86
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	28,55	30,22	24,68	25,26	21,45
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	30,33	31,67	25,51	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	31,34	32,59	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	29,54	30,93	24,99	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	30,91	32,11	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SE 100/100 F	29,51	30,93	25,00	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Mes études/Ecoflex	24,81	26,28	21,47	21,99	18,69
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflex extra SC 75/75	25,60	27,03	22,01	22,47	19,03
Actif net (en milliers de dollars)	1 437 774	1 247 359	958 719	1 016 728	822 603
Nombre de parts en circulation	51 378	42 760	40 721	42 798	41 272
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,59	2,57	2,55	2,58	2,57
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,18	2,14	2,13	2,13	2,12
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	2,86	2,85	2,83	2,85	2,85
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,29	2,25	2,25	2,25	2,24
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	2,85	2,85	2,84	2,84	2,83
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,48	1,48	1,46	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,10	0,97	0,96	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,78	1,78	1,74	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,24	1,21	1,17	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SE 100/100 F	1,82	1,81	1,77	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Mes études/Ecoflex	2,92	2,91	2,90	2,90	2,89
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflex extra SC 75/75	2,59	2,57	2,55	2,58	2,57
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,69	2,61	2,61	2,65	2,66
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,28	2,18	2,19	2,20	2,21
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100	2,96	2,89	2,89	2,92	2,94
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,39	2,29	2,31	2,32	2,33
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG autres Séries	2,95	2,89	2,90	2,91	2,92
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,59	1,53	1,52	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,21	1,01	1,01	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100 F	1,89	1,83	1,80	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,35	1,26	1,23	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SE 100/100 F	1,93	1,86	1,83	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – Mes études/Ecoflex	3,03	2,95	2,96	2,97	2,98
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – Ecoflex extra SC 75/75	2,69	2,61	2,61	2,65	2,66
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	2,73	13,32	14,79	6,65	5,72
<b>Dividendes</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – Mes études/Ecoflex	64,02	67,59	54,79	55,75	47,32
Actif net (en milliers de dollars)	921 602	1 060 713	997 631	1 172 403	898 478
Nombre de parts en circulation	9 630	10 667	12 536	14 665	13 859
Ratio des frais de gestion (%) – Mes études/Ecoflex	2,42	2,41	2,40	2,40	2,40
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – Mes études/Ecoflex	2,53	2,45	2,46	2,47	2,49
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	32,04	53,08	44,93	32,35	16,65

# Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Indiciel canadien</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	37,02	40,53	32,54	31,57	26,72
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	38,21	41,65	33,29	32,16	27,11
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	36,21	39,73	31,97	31,08	26,35
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	37,59	41,04	32,85	31,77	26,80
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	45,12	49,47	39,78	38,64	32,74
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	38,35	41,52	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	39,59	42,68	33,74	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	37,52	40,74	32,39	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	38,98	42,02	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SE 100/100 F	46,76	50,72	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Mes études/Ecoflex	28,25	31,03	25,01	24,35	20,69
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflex SC 75/75	29,25	32,02	25,71	24,94	21,11
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflex SRG	28,59	31,30	25,13	24,45	20,77
Actif net (en milliers de dollars)	734 320	745 278	477 076	442 866	352 707
Nombre de parts en circulation	14 932	14 031	11 425	11 191	10 796
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,68	2,65	2,64	2,64	2,64
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,26	2,21	2,20	2,22	2,23
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	2,91	2,88	2,84	2,81	2,81
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,43	2,36	2,31	2,29	2,35
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	2,83	2,82	2,76	2,74	2,75
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,59	1,58	1,53	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,14	1,11	1,10	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,78	1,66	1,66	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,32	1,28	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SE 100/100 F	1,70	1,69	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Mes études/Ecoflex	3,03	3,02	3,02	3,02	3,01
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflex SC 75/75	2,68	2,65	2,64	2,64	2,64
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflex SRG	2,68	2,68	2,66	3,00	3,00
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,78	2,69	2,70	2,71	2,73
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,36	2,26	2,26	2,29	2,32
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	3,02	2,92	2,90	2,88	2,90
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,53	2,40	2,36	2,36	2,44
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG autres Séries	2,94	2,87	2,82	2,81	2,84
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,70	1,63	1,59	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,25	1,16	1,16	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	1,88	1,70	1,71	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,42	1,33	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SE 100/100 F	1,81	1,74	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Mes études/Ecoflex	3,13	3,06	3,08	3,09	3,10
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecoflex SC 75/75	2,78	2,69	2,70	2,71	2,73
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecoflex SRG	2,79	2,73	2,72	3,07	3,09
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	30,29	42,68	48,98	7,55	2,52

## Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Frontière Nord<sup>MD</sup> Fidelity</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	69,72	74,14	60,59	55,32	47,47
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	70,92	75,25	61,36	55,89	47,85
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	66,99	71,41	58,53	53,58	46,11
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	68,37	72,73	59,48	54,34	46,66
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	72,19	76,00	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	73,64	77,18	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	69,36	73,19	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	70,86	74,56	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Mes études/Ecoflex	45,81	49,13	40,49	37,29	32,27
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflex <sup>extra</sup> SC 75/75	50,26	53,44	43,68	39,88	34,22
Actif net (en milliers de dollars)	344 724	334 167	251 543	274 827	253 730
Nombre de parts en circulation	5 815	5 400	5 067	6 176	6 697
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,86	2,86	2,85	2,84	2,83
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,66	2,62	2,61	2,61	2,60
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	3,12	3,13	3,12	3,12	3,12
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,91	2,92	2,91	2,91	2,90
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,78	1,73	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,42	1,39	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	2,06	2,05	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,82	1,82	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Mes études/Ecoflex	3,72	3,71	3,70	3,70	3,70
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflex <sup>extra</sup> SC 75/75	2,86	2,86	2,85	2,84	2,83
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,97	2,91	2,91	2,91	2,92
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,76	2,67	2,67	2,68	2,69
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	3,23	3,17	3,18	3,19	3,21
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	3,01	2,97	2,97	2,98	2,99
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,89	1,78	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,52	1,43	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	2,17	2,10	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,93	1,87	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Mes études/Ecoflex	3,83	3,75	3,76	3,77	3,79
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecoflex <sup>extra</sup> SC 75/75	2,97	2,91	2,91	2,91	2,92
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	9,42	6,30	4,48	4,31	1,91

# Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Actions canadiennes - croissance</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	52,71	56,12	45,35	42,87	35,93
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	54,28	57,55	46,32	43,61	36,41
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	51,37	54,83	44,42	42,10	35,36
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	53,38	56,68	45,67	43,06	36,00
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	40,04	42,73	34,63	32,83	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	54,70	57,53	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	56,24	58,99	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	53,30	56,22	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	55,29	58,07	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SE 100/100 F	54,19	57,21	45,83	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Mes études/Ecoflex/APEX	39,72	42,42	34,39	32,61	27,42
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflex extra SC 75/75	41,04	43,69	35,31	33,38	27,98
Actif net (en milliers de dollars)	839 322	920 425	804 859	851 197	606 072
Nombre de parts en circulation	13 918	14 406	15 677	18 434	15 220
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,72	2,71	2,70	2,70	2,70
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,30	2,31	2,30	2,30	2,31
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	2,97	2,96	2,94	2,94	2,95
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,46	2,42	2,43	2,43	2,41
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	2,96	3,01	2,98	2,93	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,51	1,50	1,57	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,22	1,21	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,78	1,77	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,39	1,36	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SE 100/100 F	1,86	1,84	1,83	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Mes études/Ecoflex/APEX	3,04	3,03	3,01	3,01	3,02
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflex extra SC 75/75	2,72	2,71	2,70	2,70	2,70
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,83	2,75	2,76	2,77	2,79
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,41	2,36	2,36	2,37	2,40
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100	3,08	3,00	3,00	3,01	3,04
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,57	2,46	2,49	2,50	2,50
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG autres Séries	3,06	3,06	3,04	3,00	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,61	1,54	1,63	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,33	1,26	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100 F	1,89	1,81	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,50	1,41	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SE 100/100 F	1,97	1,89	1,89	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – Mes études/Ecoflex/APEX	3,14	3,07	3,07	3,08	3,11
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – Ecoflex extra SC 75/75	2,83	2,75	2,76	2,77	2,79
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	53,90	65,14	85,36	61,65	72,37



# Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Potentiel Canada Fidelity</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	97,70	100,58	84,72	66,70	55,08
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	99,76	102,43	86,05	67,56	55,63
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	93,66	96,66	81,64	64,45	53,37
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	95,90	98,68	83,11	65,42	54,01
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	101,21	103,04	85,86	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	103,50	105,05	87,20	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	97,00	99,04	82,74	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	99,26	101,12	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Mes études/Ecoflex	64,00	66,46	56,48	44,86	37,37
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflex extra SC 75/75	70,34	72,41	60,99	48,02	39,66
Actif net (en milliers de dollars)	766 147	633 964	304 275	161 907	112 778
Nombre de parts en circulation	8 240	6 734	4 071	2 962	2 656
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,85	2,84	2,85	2,83	2,82
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,60	2,57	2,57	2,53	2,51
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	3,11	3,11	3,11	3,11	3,10
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,82	2,83	2,81	2,81	2,78
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,75	1,75	1,75	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,44	1,37	1,45	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	2,03	2,02	2,00	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,75	1,74	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Mes études/Ecoflex	3,73	3,72	3,71	3,71	3,71
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflex extra SC 75/75	2,85	2,84	2,85	2,83	2,82
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,96	2,88	2,91	2,90	2,91
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,70	2,61	2,63	2,60	2,60
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	3,22	3,15	3,17	3,18	3,19
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,93	2,87	2,87	2,88	2,87
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,86	1,80	1,81	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,54	1,41	1,51	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	2,14	2,07	2,06	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,86	1,79	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Mes études/Ecoflex	3,84	3,77	3,77	3,78	3,80
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecoflex extra SC 75/75	2,96	2,88	2,91	2,90	2,91
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	6,92	1,58	3,48	6,86	1,77

## Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Actions canadiennes à petite capitalisation (QV)</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	29,72	29,62	23,87	23,81	20,69
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	30,34	30,17	24,24	24,12	20,90
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	28,86	28,86	23,32	23,32	20,33
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	29,71	29,59	23,82	23,73	20,60
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	30,82	30,36	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	31,45	30,93	24,56	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	29,87	29,58	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	30,72	30,32	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecofl extra SC 75/75	37,56	37,44	30,16	30,08	26,14
Actif net (en milliers de dollars)	205 636	167 814	107 023	155 534	131 940
Nombre de parts en circulation	6 638	5 361	4 158	6 008	5 867
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	3,05	3,05	3,06	3,08	3,06
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,82	2,79	2,79	2,79	2,75
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	3,36	3,35	3,35	3,36	3,35
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,98	2,95	2,95	2,97	2,96
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,87	1,86	1,95	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,72	1,60	1,70	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	2,30	2,28	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,91	1,89	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Ecofl extra SC 75/75	3,05	3,05	3,06	3,08	3,06
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	3,16	3,09	3,12	3,15	3,15
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,92	2,83	2,85	2,86	2,84
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	3,47	3,39	3,41	3,43	3,44
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	3,09	2,99	3,01	3,04	3,05
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,97	1,90	2,01	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,83	1,64	1,76	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	2,41	2,33	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	2,01	1,94	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecofl extra SC 75/75	3,16	3,09	3,12	3,15	3,15
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	11,96	10,90	7,44	10,14	6,94

# Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Actions nord-américaines</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	61,33	68,62	57,02	52,44	44,75
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	63,12	70,36	58,24	53,35	45,35
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	59,45	66,71	55,60	51,28	43,89
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	61,49	68,72	57,01	52,34	44,59
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	63,61	70,39	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	65,46	72,14	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	61,62	68,45	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	63,67	70,44	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Mes études/Ecoflex/APEX	56,13	63,01	52,52	48,45	41,51
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflex extra SC 75/75	58,29	65,23	54,20	49,84	42,53
Valeur liquidative par part (en dollars) – RRP	493,74	549,19	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – RRA - Opt, plac	56,07	63,01	-	-	-
Actif net (en milliers de dollars)	113 768	131 060	115 899	145 634	197 621
Nombre de parts en circulation	1 978	2 038	2 147	2 688	3 220
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,74	2,73	2,72	2,73	2,73
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,36	2,35	2,33	2,33	2,32
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	3,03	3,03	3,02	3,01	3,02
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,62	2,57	2,56	2,56	2,58
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,64	1,53	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,16	1,24	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,91	1,90	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,51	1,47	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Mes études/Ecoflex/APEX	3,06	3,05	3,05	3,05	3,13
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflex extra SC 75/75	2,74	2,73	2,72	2,73	2,73
Ratio des frais de gestion (%) – RRP	2,14	2,14	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – RRA - Opt, plac	3,10	3,05	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,85	2,78	2,78	2,80	2,82
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,47	2,40	2,39	2,40	2,41
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100	3,14	3,08	3,08	3,08	3,11
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,72	2,62	2,62	2,63	2,67
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,75	1,57	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,26	1,29	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100 F	2,02	1,95	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,62	1,52	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – Mes études/Ecoflex/APEX	3,17	3,10	3,11	3,12	3,22
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – Ecoflex extra SC 75/75	2,85	2,78	2,78	2,80	2,82
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – RRP	2,25	2,19	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – RRA - Opt, plac	3,21	3,10	-	-	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	66,21	111,11	104,66	6,52	5,72
<b>Actions mondiales discipline (IAGP)</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflex extra SRG	10,93	12,50	10,67	-	-
Actif net (en milliers de dollars)	133 124	168 195	159 054	-	-
Nombre de parts en circulation	11 913	13 275	14 852	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflex extra SRG	3,15	3,14	3,13	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – Ecoflex extra SRG	3,26	3,18	3,19	-	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	1,52	3,38	66,54	-	-

# Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Indiciel mondial tous pays (BlackRock)</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	27,97	32,85	28,71	26,17	22,36
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	28,45	33,29	28,97	26,30	22,38
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	27,65	32,55	28,53	26,08	22,35
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	28,20	33,04	28,83	26,24	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	27,56	32,48	28,49	26,06	22,35
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	28,99	33,65	29,09	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	29,45	34,08	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	28,57	33,33	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	29,27	33,87	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SE 100/100 F	28,59	33,32	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Mes études/Ecoflex	26,95	31,93	28,17	25,91	22,33
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflex extra SC 75/75	27,97	32,85	28,71	26,17	22,36
Actif net (en milliers de dollars)	144 804	150 419	76 197	204 581	155 602
Nombre de parts en circulation	4 817	4 341	2 617	7 735	7 044
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,63	2,72	2,71	2,62	2,62
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,25	2,30	2,27	2,22	2,22
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	2,87	2,99	3,00	2,92	2,92
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,40	2,53	2,54	2,40	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	2,98	3,08	3,06	2,99	2,92
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,46	1,62	1,61	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,18	1,24	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,87	1,96	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,38	1,45	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SE 100/100 F	1,87	1,96	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Mes études/Ecoflex	3,53	3,63	3,61	3,48	3,46
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflex extra SC 75/75	2,63	2,72	2,71	2,62	2,62
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,74	2,76	2,77	2,69	2,71
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,35	2,34	2,32	2,29	2,31
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	2,98	3,03	3,06	2,99	3,01
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,50	2,57	2,60	2,47	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG autres Séries	3,09	3,13	3,12	3,06	3,01
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,56	1,67	1,67	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,29	1,29	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	1,98	2,01	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,49	1,50	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SE 100/100 F	1,98	2,01	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Mes études/Ecoflex	3,64	3,68	3,67	3,55	3,55
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecoflex extra SC 75/75	2,74	2,76	2,77	2,69	2,71
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	16,46	19,99	26,73	13,18	12,59

## Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Dividende mondial (Dynamique)</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	30,13	37,09	32,77	29,48	24,00
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	30,70	37,71	33,23	29,82	24,21
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	29,25	36,12	32,02	28,90	23,61
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	30,16	37,10	32,75	29,44	23,94
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	31,19	37,99	33,22	29,55	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	31,79	38,61	33,67	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	30,24	36,97	32,44	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	31,23	38,00	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Mes études/Ecoflex	25,11	31,09	27,63	25,00	20,46
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflex SC 75/75	26,66	32,82	29,00	26,09	21,24
Actif net (en milliers de dollars)	1 388 169	1 595 337	1 145 217	742 505	398 863
Nombre de parts en circulation	46 977	43 994	35 979	26 134	17 509
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,99	2,98	2,98	2,99	2,97
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,75	2,72	2,72	2,72	2,70
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	3,31	3,30	3,30	3,33	3,30
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,91	2,88	2,87	2,90	2,87
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,92	1,92	1,82	1,89	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,64	1,65	1,64	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	2,29	2,28	2,23	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,85	1,81	1,78	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Mes études/Ecoflex	3,58	3,55	3,54	3,54	3,54
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflex SC 75/75	2,99	2,98	2,98	2,99	2,97
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	3,10	3,02	3,04	3,06	3,06
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,86	2,76	2,78	2,79	2,79
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	3,41	3,34	3,36	3,40	3,39
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	3,02	2,92	2,93	2,97	2,96
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	2,03	1,97	1,87	1,96	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,75	1,70	1,70	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	2,40	2,33	2,29	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,96	1,86	1,84	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Mes études/Ecoflex	3,68	3,59	3,60	3,61	3,63
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecoflex SC 75/75	3,10	3,02	3,04	3,06	3,06
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	4,76	2,21	3,58	1,91	2,27

# Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Actions mondiales</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	27,91	31,82	27,31	24,53	20,89
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	28,81	32,71	27,95	25,00	21,19
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	27,05	30,93	26,63	24,00	20,49
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	28,11	31,98	27,40	24,57	20,88
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	28,96	32,61	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	29,83	33,48	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	28,05	31,68	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	29,08	32,78	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Mes études/Ecoflex	25,86	29,69	25,67	23,23	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflex extra SC 75/75	27,03	30,81	26,44	23,75	20,23
Actif net (en milliers de dollars)	122 476	133 488	114 138	139 172	178 191
Nombre de parts en circulation	4 079	3 968	3 981	5 623	7 663
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,83	2,80	2,79	2,82	2,80
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,43	2,36	2,33	2,37	2,33
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	3,12	3,11	3,11	3,12	3,12
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,64	2,63	2,62	2,63	2,54
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,63	1,60	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,29	1,32	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,91	2,07	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,55	1,54	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Mes études/Ecoflex	3,54	3,52	3,52	3,54	-
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflex extra SC 75/75	2,83	2,80	2,79	2,82	2,80
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,93	2,84	2,85	2,89	2,89
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,54	2,40	2,38	2,44	2,42
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	3,23	3,15	3,17	3,19	3,21
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,74	2,67	2,68	2,70	2,63
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,73	1,64	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,39	1,37	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	2,01	2,12	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,66	1,59	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Mes études/Ecoflex	3,65	3,56	3,58	3,61	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecoflex extra SC 75/75	2,93	2,84	2,85	2,89	2,89
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	8,30	6,75	25,76	21,55	10,34

## Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Opportunités mondiales (Loomis Sayles)</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	9,51	12,34	10,34	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	9,55	12,36	10,34	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	9,44	12,29	10,33	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	9,48	12,32	10,33	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	9,74	12,50	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	9,78	12,53	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	9,66	12,45	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	9,69	12,48	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Mes études/Ecoflex	9,25	12,16	10,31	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflex SC 75/75	9,51	12,34	10,34	-	-
Actif net (en milliers de dollars)	118 534	99 608	18 277	-	-
Nombre de parts en circulation	12 467	8 077	1 769	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,71	2,70	2,71	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,51	2,54	2,53	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	3,06	3,06	3,06	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,85	2,84	2,86	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,66	1,65	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,46	1,45	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	2,03	2,02	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,82	1,81	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Mes études/Ecoflex	3,97	3,96	3,95	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflex SC 75/75	2,71	2,70	2,71	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,81	2,74	2,77	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,62	2,58	2,59	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	3,16	3,10	3,12	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,95	2,88	2,92	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,77	1,70	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,57	1,50	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	2,14	2,07	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,93	1,86	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Mes études/Ecoflex	4,07	4,00	4,01	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecoflex SC 75/75	2,81	2,74	2,77	-	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	2,98	0,38	4,34	-	-

## Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Actions mondiales Conviction</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	20,46	24,28	21,26	18,60	15,73
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	21,09	24,93	21,74	18,94	15,95
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	19,86	23,63	20,75	18,21	15,44
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	20,64	24,43	21,34	18,62	15,71
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	21,21	24,88	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	21,86	25,56	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	20,51	24,19	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	21,39	25,02	-	-	-
Actif net (en milliers de dollars)	164 427	180 184	151 067	152 458	123 439
Nombre de parts en circulation	6 393	5 942	5 717	6 696	6 531
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,84	2,82	2,81	2,81	2,80
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,44	2,40	2,38	2,37	2,36
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	3,12	3,10	3,08	3,09	3,08
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,58	2,55	2,53	2,56	2,56
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,69	1,68	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,34	1,30	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	2,10	2,09	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,52	1,50	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,95	2,86	2,87	2,88	2,89
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,55	2,45	2,44	2,44	2,45
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100	3,22	3,14	3,13	3,16	3,17
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,69	2,59	2,59	2,63	2,65
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,79	1,72	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,45	1,35	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100 F	2,21	2,14	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,63	1,55	-	-	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	147,24	173,61	131,37	131,29	126,08



## Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Actions mondiales de valeur opportuniste (Wellington)</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	11,08	-	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	11,08	-	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	11,06	-	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	11,07	-	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	11,09	-	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	11,09	-	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	11,08	-	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	11,09	-	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecofl extra SC 75/75	11,06	-	-	-	-
Actif net (en milliers de dollars)	96 689	-	-	-	-
Nombre de parts en circulation	9 155	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,95	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,76	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	3,25	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,90	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,83	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,64	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	2,13	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,78	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Ecofl extra SC 75/75	2,95	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	3,05	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,86	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	3,35	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	3,01	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,93	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,74	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	2,23	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,89	-	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecofl extra SC 75/75	3,05	-	-	-	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	70,85	-	-	-	-

## Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Fidelity Actions mondiales - Concentré</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	12,11	13,69	12,33	10,97	8,92
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	12,25	13,81	12,42	11,02	8,94
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	11,95	13,53	12,22	10,90	8,89
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	12,14	13,71	12,35	10,98	8,92
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	12,56	14,03	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	12,71	14,17	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	12,37	13,87	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	12,56	14,05	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflextra SC 75/75	12,46	14,08	12,68	11,28	9,17
Actif net (en milliers de dollars)	89 930	83 449	37 530	30 918	22 553
Nombre de parts en circulation	7 399	6 079	3 038	2 816	2 529
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	3,13	3,13	3,12	3,11	3,11
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,93	2,91	2,89	2,88	2,88
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	3,39	3,42	3,40	3,39	3,37
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	3,09	3,09	3,09	3,04	3,05
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	2,03	2,02	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,81	1,78	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	2,34	2,32	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	2,02	1,99	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflextra SC 75/75	3,13	3,13	3,12	3,11	3,11
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	3,24	3,18	3,18	3,18	3,20
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	3,04	2,96	2,95	2,95	2,97
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	3,49	3,47	3,46	3,46	3,46
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	3,19	3,14	3,15	3,11	3,14
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	2,14	2,07	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,92	1,83	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	2,44	2,37	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	2,13	2,04	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecoflextra SC 75/75	3,24	3,18	3,18	3,18	3,20
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	8,19	3,49	18,20	115,31	8,76

# Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Fidelity Étoile du Nord<sup>MD</sup></b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	27,90	30,05	28,10	23,56	22,62
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	28,37	30,49	28,45	23,80	22,80
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	26,94	29,12	27,32	22,97	22,12
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	27,63	29,77	27,84	23,34	22,40
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	28,90	30,80	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	29,44	31,28	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	27,90	29,84	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	28,58	30,50	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Mes études/Ecoflex	21,69	23,54	22,17	18,72	18,10
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflex <sup>extra</sup> SC 75/75	23,55	25,37	23,72	19,89	19,09
Actif net (en milliers de dollars)	136 159	147 830	126 183	165 327	212 973
Nombre de parts en circulation	5 326	5 394	4 974	7 921	10 598
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	3,04	3,04	3,06	3,03	3,03
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,83	2,81	2,83	2,81	2,80
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	3,35	3,36	3,36	3,34	3,32
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	3,04	3,05	3,06	3,02	3,00
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,97	1,95	1,93	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,64	1,60	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	2,28	2,26	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,99	1,97	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Mes études/Ecoflex	3,77	3,75	3,77	3,75	3,75
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflex <sup>extra</sup> SC 75/75	3,04	3,04	3,06	3,03	3,03
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	3,14	3,09	3,12	3,10	3,12
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,94	2,86	2,89	2,88	2,89
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	3,46	3,41	3,42	3,41	3,41
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	3,14	3,09	3,12	3,09	3,09
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	2,08	2,00	1,99	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,75	1,64	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	2,39	2,31	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	2,10	2,02	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Mes études/Ecoflex	3,87	3,79	3,83	3,82	3,84
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecoflex <sup>extra</sup> SC 75/75	3,14	3,09	3,12	3,10	3,12
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	12,56	7,04	3,15	0,13	2,44
<b>Actions internationales discipline (IAGP)</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflex <sup>extra</sup> SRG	9,96	11,25	11,01	-	-
Actif net (en milliers de dollars)	162 384	206 899	238 225	-	-
Nombre de parts en circulation	15 222	17 683	21 434	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflex <sup>extra</sup> SRG	3,22	3,19	3,13	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecoflex <sup>extra</sup> SRG	3,33	3,24	3,19	-	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	130,78	116,32	45,48	-	-

# Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Indiciel international (BlackRock)</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	14,87	16,60	15,45	14,97	13,23
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	15,09	16,82	15,62	15,10	13,32
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	14,51	16,26	15,16	14,73	13,05
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	15,02	16,74	15,54	15,03	13,26
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	18,22	20,40	19,02	18,46	16,36
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	15,44	17,04	15,66	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	15,66	17,24	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	15,02	16,65	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	15,56	17,16	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SE 100/100 F	18,86	20,91	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Mes études/Ecoflex	10,66	11,95	11,15	10,84	9,61
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflex SC 75/75	11,02	12,31	11,45	11,09	9,81
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflex SRG	10,74	12,03	11,22	10,90	9,66
Actif net (en milliers de dollars)	216 813	222 943	179 987	69 402	71 605
Nombre de parts en circulation	12 178	11 554	10 116	4 678	5 373
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,73	2,73	2,72	2,72	2,72
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,55	2,54	2,53	2,50	2,48
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	3,01	2,99	2,98	2,97	2,94
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,56	2,53	2,51	2,49	2,46
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	2,96	2,95	2,93	2,94	2,91
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,56	1,51	1,50	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,43	1,41	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,94	1,92	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,45	1,44	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SE 100/100 F	1,87	1,85	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Mes études/Ecoflex	3,06	3,04	3,03	3,03	3,02
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflex SC 75/75	2,73	2,73	2,72	2,72	2,72
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflex SRG	3,00	2,97	2,98	2,98	2,98
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,84	2,77	2,78	2,79	2,81
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,66	2,59	2,59	2,57	2,57
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	3,12	3,03	3,04	3,04	3,03
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,67	2,58	2,57	2,56	2,55
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG autres Séries	3,06	3,00	2,99	3,01	3,00
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,66	1,55	1,55	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,54	1,46	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	2,05	1,97	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,56	1,49	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SE 100/100 F	1,98	1,90	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Mes études/Ecoflex	3,17	3,08	3,09	3,10	3,11
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecoflex SC 75/75	2,84	2,77	2,78	2,79	2,81
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecoflex SRG	3,11	3,01	3,04	3,05	3,07
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	9,67	12,62	17,67	15,93	7,71

## Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Actions internationales</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	21,15	23,71	23,36	21,84	18,74
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	21,77	24,31	23,85	22,20	18,98
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	20,50	23,04	22,76	21,35	18,38
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	21,16	23,70	23,32	21,77	18,67
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	21,87	24,28	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	22,55	24,89	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	21,24	23,61	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	21,97	24,30	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Mes études/Ecoflex	19,45	21,99	21,85	20,61	17,85
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflex extra SC 75/75	20,52	23,00	22,66	21,18	18,18
Actif net (en milliers de dollars)	412 092	437 932	577 804	714 452	439 850
Nombre de parts en circulation	14 617	14 294	19 387	26 399	19 246
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,85	2,80	2,78	2,79	2,83
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,49	2,37	2,36	2,39	2,45
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	3,10	3,10	3,09	3,07	3,09
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,74	2,70	2,68	2,68	2,67
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,77	1,75	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,39	1,35	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	2,05	2,03	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,62	1,58	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Mes études/Ecoflex	3,71	3,68	3,67	3,67	3,69
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflex extra SC 75/75	2,85	2,80	2,78	2,79	2,83
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,96	2,84	2,84	2,86	2,92
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,59	2,41	2,41	2,46	2,54
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	3,21	3,14	3,15	3,14	3,18
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,85	2,75	2,74	2,75	2,76
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,88	1,80	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,50	1,40	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	2,16	2,08	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,73	1,63	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Mes études/Ecoflex	3,81	3,73	3,73	3,74	3,78
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecoflex extra SC 75/75	2,96	2,84	2,84	2,86	2,92
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	128,99	101,11	35,17	19,83	27,39

# Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Actions Europe Fidelity</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	18,67	21,59	19,74	20,36	17,79
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	19,00	21,92	20,00	20,57	17,94
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	17,93	20,80	19,08	19,74	17,30
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	18,30	21,19	19,40	20,03	17,52
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	19,30	22,12	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	19,68	22,46	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	18,57	21,33	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	18,94	21,72	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Mes études/Ecoflex	12,23	14,26	13,14	13,67	12,05
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecofl extra SC 75/75	13,43	15,53	14,20	14,64	12,80
Actif net (en milliers de dollars)	37 166	45 881	42 819	57 942	68 949
Nombre de parts en circulation	2 479	2 657	2 770	3 632	4 813
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,94	2,93	2,91	2,90	2,91
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,73	2,71	2,68	2,65	2,66
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	3,27	3,25	3,23	3,22	3,22
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	3,06	3,06	3,03	2,99	2,97
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,86	1,85	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,65	1,62	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	2,17	2,16	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,96	1,95	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Mes études/Ecoflex	3,78	3,77	3,76	3,77	3,77
Ratio des frais de gestion (%) – Ecofl extra SC 75/75	2,94	2,93	2,91	2,90	2,91
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	3,05	2,97	2,97	2,97	3,00
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,84	2,75	2,74	2,72	2,75
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	3,37	3,30	3,29	3,29	3,31
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	3,17	3,11	3,09	3,06	3,06
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,97	1,90	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,76	1,67	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	2,28	2,21	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	2,07	2,00	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Mes études/Ecoflex	3,88	3,81	3,82	3,84	3,86
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecofl extra SC 75/75	3,05	2,97	2,97	2,97	3,00
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	9,46	9,25	2,33	0,90	10,99
<b>Actions américaines discipline (IAGP)</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecofl extra SRG	11,40	13,11	10,51	-	-
Actif net (en milliers de dollars)	314 459	400 183	378 999	-	-
Nombre de parts en circulation	26 086	29 558	35 768	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Ecofl extra SRG	2,91	2,90	2,91	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecofl extra SRG	3,02	2,94	2,97	-	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	45,55	53,92	108,13	-	-

# Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Indiciel américain (BlackRock)</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	38,32	44,90	36,22	32,06	26,47
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	38,90	45,49	36,62	32,34	26,64
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	37,35	43,87	35,48	31,49	26,06
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	38,42	44,96	36,23	32,03	26,41
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	46,97	55,17	44,60	39,55	32,71
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	39,75	46,03	36,72	32,13	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	40,31	46,65	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	38,66	44,94	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	39,79	46,06	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SE 100/100 F	48,69	56,51	45,19	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Mes études/Ecoflex	26,11	30,70	24,85	22,07	18,28
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecofl extra SC 75/75	27,01	31,65	25,53	22,60	18,66
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecofl extra SRG	26,40	30,99	25,04	22,22	18,40
Actif net (en milliers de dollars)	553 563	522 608	322 883	246 807	181 010
Nombre de parts en circulation	15 806	13 067	10 382	9 274	8 519
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,70	2,70	2,70	2,70	2,71
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,51	2,48	2,49	2,49	2,52
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	2,95	2,95	2,96	2,96	2,97
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,58	2,58	2,57	2,57	2,59
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	2,94	2,92	2,89	2,88	2,90
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,53	1,58	1,54	1,58	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,47	1,32	1,31	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,89	1,89	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,50	1,49	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SE 100/100 F	1,74	1,82	1,80	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Mes études/Ecoflex	3,04	3,04	3,03	3,04	3,04
Ratio des frais de gestion (%) – Ecofl extra SC 75/75	2,70	2,70	2,70	2,70	2,71
Ratio des frais de gestion (%) – Ecofl extra SRG	2,89	2,88	2,88	2,98	2,97
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,80	2,74	2,76	2,77	2,80
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,61	2,52	2,55	2,56	2,61
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	3,05	2,99	3,02	3,03	3,06
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,68	2,62	2,63	2,64	2,68
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG autres Séries	3,04	2,96	2,95	2,95	2,99
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,63	1,62	1,59	1,65	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,58	1,36	1,36	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	2,00	1,94	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,61	1,54	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SE 100/100 F	1,85	1,87	1,86	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Mes études/Ecoflex	3,15	3,08	3,09	3,11	3,13
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecofl extra SC 75/75	2,80	2,74	2,76	2,77	2,80
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecofl extra SRG	2,99	2,92	2,94	3,05	3,06
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	2,43	3,02	9,42	5,46	3,41

# Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Fidelity Vision stratégique</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	12,48	16,14	13,50	10,64	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	12,55	16,21	13,53	10,65	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	12,36	16,03	13,45	10,64	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	12,51	16,17	13,51	10,64	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	12,91	16,52	13,68	10,66	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	13,02	16,63	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	12,80	16,41	13,63	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	12,96	16,57	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecofl extra SC 75/75	12,48	16,14	13,50	-	-
Actif net (en milliers de dollars)	251 023	284 315	129 369	2 851	-
Nombre de parts en circulation	20 100	17 599	9 574	268	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,94	2,95	2,93	2,95	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,76	2,74	2,74	2,75	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	3,21	3,22	3,27	3,25	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,86	2,84	2,89	2,84	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,88	1,88	1,84	1,83	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,57	1,53	1,52	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	2,06	2,20	2,18	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,77	1,74	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Ecofl extra SC 75/75	2,94	2,95	2,93	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	3,05	2,99	2,99	3,02	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,86	2,78	2,80	2,82	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	3,32	3,26	3,33	3,32	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,97	2,88	2,95	2,91	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,98	1,93	1,90	1,90	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,67	1,57	1,57	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	2,16	2,25	2,24	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,87	1,78	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecofl extra SC 75/75	3,05	2,99	2,99	-	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	6,43	1,70	4,72	13,09	-



# Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Innovation thématique</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	20,14	25,55	21,59	16,62	13,95
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	20,48	25,88	21,78	16,70	13,96
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	19,98	25,39	21,50	16,59	13,94
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	20,30	25,71	21,68	16,66	13,95
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	19,91	25,35	21,49	16,61	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	20,87	26,19	21,88	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	21,24	26,53	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	20,68	26,02	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	21,05	26,36	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SE 100/100 F	20,64	25,98	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Mes études/Ecoflex	19,28	24,80	21,24	16,58	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecofl extra SC 75/75	20,14	25,55	21,59	16,62	13,95
Actif net (en milliers de dollars)	631 774	1 004 543	629 167	363 167	247 719
Nombre de parts en circulation	30 254	37 642	28 031	21 362	17 683
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,62	2,61	2,60	2,60	2,60
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,23	2,20	2,21	2,21	2,20
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	2,80	2,81	2,81	2,81	2,80
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,43	2,42	2,45	2,45	2,40
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	2,98	2,95	2,98	2,98	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,51	1,50	1,49	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,07	1,04	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,75	1,74	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,33	1,30	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SE 100/100 F	1,81	1,80	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Mes études/Ecoflex	3,99	3,97	3,97	3,97	-
Ratio des frais de gestion (%) – Ecofl extra SC 75/75	2,62	2,61	2,60	2,60	2,60
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,72	2,65	2,66	2,67	2,69
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,33	2,24	2,27	2,28	2,29
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	2,91	2,85	2,87	2,88	2,89
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,53	2,46	2,51	2,52	2,49
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG autres Séries	3,08	2,99	3,04	3,05	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,62	1,55	1,55	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,17	1,08	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	1,86	1,79	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,44	1,35	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SE 100/100 F	1,91	1,84	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Mes études/Ecoflex	4,09	4,02	4,03	4,04	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecofl extra SC 75/75	2,72	2,65	2,66	2,67	2,69
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	167,07	168,70	197,63	197,43	257,48

## Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Américain (Dynamique)</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	10,41	12,69	11,89	10,28	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	10,48	12,75	11,92	10,28	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	10,32	12,61	11,85	10,27	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	10,44	12,71	11,91	10,28	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	10,76	12,98	12,04	10,30	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	10,85	13,05	12,07	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	10,66	12,90	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	10,77	13,01	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecofl extra SC 75/75	10,41	12,69	11,89	10,28	-
Actif net (en milliers de dollars)	76 754	93 183	71 906	5 439	-
Nombre de parts en circulation	7 357	7 335	6 041	528	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,77	2,77	2,79	2,84	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,56	2,56	2,57	2,64	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	3,06	3,06	3,07	3,14	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,69	2,69	2,69	2,74	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,77	1,75	1,74	1,72	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,46	1,43	1,52	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	2,07	2,06	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,67	1,66	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Ecofl extra SC 75/75	2,77	2,77	2,79	2,84	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,87	2,60	2,62	2,71	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,66	2,60	2,62	2,71	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	3,17	3,10	3,12	3,21	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,80	2,73	2,74	2,81	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,88	1,80	1,80	1,79	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,56	1,47	1,58	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	2,18	2,11	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,78	1,71	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecofl extra SC 75/75	2,87	2,81	2,85	2,91	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	14,95	12,90	8,70	11,98	-

# Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Actions américaines</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	26,15	29,97	24,08	21,11	18,07
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	26,90	30,71	24,59	21,47	18,30
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	25,40	29,18	23,52	20,68	17,75
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	26,32	30,11	24,15	21,14	18,06
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	24,60	28,21	22,73	19,97	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	27,08	30,69	24,40	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	27,88	31,46	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	26,33	29,95	23,84	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	27,23	30,86	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SE 100/100 F	26,91	30,59	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Mes études/Ecoflex	24,27	27,98	22,62	19,95	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflex extra SC 75/75	25,28	28,97	23,28	20,41	17,47
Actif net (en milliers de dollars)	118 373	134 612	94 449	170 436	193 621
Nombre de parts en circulation	4 534	4 505	3 916	7 361	9 170
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,83	2,83	2,80	2,80	2,81
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,45	2,43	2,39	2,39	2,43
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	3,08	3,10	3,09	3,09	3,10
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,62	2,64	2,62	2,62	2,62
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	2,92	3,04	3,03	2,98	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,71	1,75	1,74	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,38	1,35	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,98	1,86	1,85	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,58	1,55	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SE 100/100 F	1,93	1,92	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Mes études/Ecoflex	3,41	3,41	3,40	3,40	-
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflex extra SC 75/75	2,83	2,83	2,80	2,80	2,81
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,94	2,87	2,86	2,87	2,90
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,56	2,47	2,45	2,46	2,52
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	3,19	3,14	3,15	3,16	3,19
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,73	2,68	2,68	2,69	2,71
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG autres Séries	3,02	3,09	3,09	3,05	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,82	1,80	1,80	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,49	1,40	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	2,09	1,90	1,90	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,69	1,60	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SE 100/100 F	2,04	1,97	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Mes études/Ecoflex	3,52	3,45	3,46	3,47	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecoflex extra SC 75/75	2,94	2,87	2,86	2,87	2,90
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	41,30	57,82	181,80	175,42	144,84

# Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Dividendes croissance américains</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	31,04	32,19	26,33	24,81	20,79
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	31,99	33,05	26,92	25,25	21,08
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	29,67	30,87	25,34	23,94	20,13
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	30,68	31,79	25,98	24,44	20,46
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	29,66	30,86	25,33	23,94	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	32,16	32,98	26,68	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	33,12	33,85	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	30,71	31,61	25,67	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	31,75	32,55	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SE 100/100 F	31,82	32,75	26,57	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Mes études/Ecoflex	24,07	25,19	20,79	19,76	16,72
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecofl extra SC 75/75	26,50	27,48	22,48	21,18	17,75
Actif net (en milliers de dollars)	282 596	238 243	190 719	210 005	192 657
Nombre de parts en circulation	9 728	8 055	7 917	9 384	10 333
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,65	2,64	2,63	2,62	2,63
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,26	2,22	2,20	2,20	2,21
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	2,98	2,96	2,94	2,93	2,93
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,54	2,53	2,50	2,50	2,50
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	2,94	2,97	2,96	2,98	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,50	1,54	1,53	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,18	1,15	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,90	1,88	1,87	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,47	1,46	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SE 100/100 F	1,89	1,84	1,88	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Mes études/Ecoflex	3,55	3,54	3,53	3,53	3,54
Ratio des frais de gestion (%) – Ecofl extra SC 75/75	2,65	2,64	2,63	2,62	2,63
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,76	2,68	2,69	2,69	2,72
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,36	2,26	2,26	2,27	2,30
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	3,08	3,00	3,00	3,00	3,02
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,65	2,57	2,55	2,57	2,59
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG autres Séries	3,05	3,01	3,02	3,05	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,60	1,59	1,59	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,29	1,20	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	2,00	1,93	1,93	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,58	1,51	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SE 100/100 F	1,99	1,88	1,94	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Mes études/Ecoflex	3,66	3,59	3,59	3,60	3,63
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecofl extra SC 75/75	2,76	2,68	2,69	2,69	2,72
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	5,30	9,60	5,96	4,15	7,64

## Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Fidelity Innovations mondiales<sup>MC</sup></b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	6,64	9,66	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	6,66	9,66	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	6,63	9,65	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	6,65	9,66	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	6,71	9,65	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	6,75	9,68	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	6,70	9,67	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	6,71	9,67	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecofl extra SC 75/75	6,64	9,66	-	-	-
Actif net (en milliers de dollars)	92 663	51 239	-	-	-
Nombre de parts en circulation	13 939	5 304	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	3,22	3,53	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	3,00	3,32	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	3,44	3,78	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	3,13	3,43	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	2,01	2,41	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,83	2,20	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	2,52	2,66	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	2,19	2,31	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Ecofl extra SC 75/75	3,22	3,53	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	3,33	3,57	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	3,11	3,36	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	3,54	3,82	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	3,24	3,47	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	2,12	2,45	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,94	2,24	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	2,63	2,70	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	2,29	2,35	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecofl extra SC 75/75	3,33	3,57	-	-	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	5,78	2,03	-	-	-

## Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Asie pacifique (Dynamique)</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	3,94	5,26	5,95	4,12	3,27
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	4,00	5,33	6,02	4,16	3,29
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	3,90	5,23	5,93	4,12	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	3,95	5,27	5,96	4,12	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	4,07	5,38	6,03	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	4,11	5,41	6,04	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	4,05	5,36	6,01	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	4,10	5,40	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Mes études/Ecoflex	9,58	12,83	14,55	10,10	8,03
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflex extra SC 75/75	3,94	5,26	5,95	4,12	-
Actif net (en milliers de dollars)	161 657	227 359	170 995	94 722	68 428
Nombre de parts en circulation	38 610	40 499	25 718	19 480	16 832
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	3,11	3,08	3,07	3,09	3,09
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,90	2,86	2,85	2,86	2,86
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	3,33	3,32	3,34	3,39	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,96	2,95	2,98	2,99	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	2,04	2,01	2,00	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,81	1,67	1,76	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	2,28	2,12	2,11	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,95	1,91	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Mes études/Ecoflex	3,36	3,34	3,32	3,34	3,34
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflex extra SC 75/75	3,11	3,08	3,07	3,09	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	3,22	3,12	3,13	3,16	3,18
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	3,01	2,90	2,91	2,93	2,95
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	3,43	3,36	3,40	3,46	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	3,07	2,99	3,04	3,06	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	2,15	2,06	2,06	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,92	1,71	1,82	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	2,38	2,16	2,16	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	2,06	1,96	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Mes études/Ecoflex	3,47	3,38	3,38	3,41	3,43
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecoflex extra SC 75/75	3,22	3,12	3,13	3,16	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	6,29	10,76	12,81	12,50	8,97

## Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Marchés émergents (Jarislowsky Fraser)</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	9,42	11,30	12,36	10,59	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	9,48	11,34	12,38	10,59	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	9,34	11,23	12,31	10,58	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	9,46	11,32	12,37	10,59	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	9,76	11,58	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	9,84	11,64	12,55	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	9,67	11,50	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	9,78	11,60	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Mes études/Ecoflex	9,06	11,00	12,18	10,56	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflex extra SC 75/75	9,42	11,30	12,36	10,59	-
Actif net (en milliers de dollars)	47 510	56 534	38 680	30 789	-
Nombre de parts en circulation	5 061	5 019	3 140	2 910	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	3,20	3,18	3,16	3,14	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	3,02	3,01	2,98	2,93	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	3,43	3,41	3,49	3,44	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	3,04	3,06	3,06	3,04	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	2,07	2,06	2,04	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,86	1,73	1,84	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	2,41	2,39	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	2,02	1,98	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Mes études/Ecoflex	4,44	4,42	4,41	4,41	-
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflex extra SC 75/75	3,20	3,18	3,16	3,14	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	3,31	3,22	3,22	3,21	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	3,13	3,06	3,04	3,00	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	3,53	3,45	3,55	3,51	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	3,14	3,11	3,12	3,11	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	2,18	2,10	2,10	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,96	1,77	1,90	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	2,52	2,44	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	2,13	2,03	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Mes études/Ecoflex	4,54	4,46	4,47	4,48	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecoflex extra SC 75/75	3,31	3,22	3,22	3,21	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	17,21	10,40	22,66	3,93	-

## Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Soins de santé mondiaux (Renaissance)</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	59,18	63,85	59,25	54,52	46,85
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	60,13	64,75	59,96	55,06	47,21
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	58,81	63,55	59,08	54,50	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	59,54	64,11	59,37	54,54	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	61,25	65,36	60,02	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	61,84	65,80	60,19	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	60,85	65,09	59,88	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	61,58	65,66	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Mes études/Ecoflex	41,35	44,79	41,72	38,54	33,24
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflex SC 75/75	59,18	63,85	59,24	54,52	-
Actif net (en milliers de dollars)	303 107	339 992	273 770	188 429	150 543
Nombre de parts en circulation	5 275	5 510	4 838	3 720	3 524
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	3,44	3,43	3,43	3,43	3,43
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	3,25	3,22	3,21	3,21	3,20
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	3,59	3,62	3,66	3,65	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	3,24	3,23	3,25	3,25	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	2,34	2,38	2,35	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	2,02	1,99	2,11	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	2,58	2,56	2,55	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	2,23	2,20	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Mes études/Ecoflex	3,82	3,82	3,81	3,81	3,81
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflex SC 75/75	3,44	3,43	3,43	3,43	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	3,54	3,47	3,49	3,50	3,52
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	3,36	3,26	3,27	3,28	3,29
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	3,70	3,66	3,72	3,72	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	3,35	3,27	3,31	3,32	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	2,45	2,43	2,41	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	2,12	2,03	2,17	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	2,69	2,61	2,61	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	2,34	2,25	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Mes études/Ecoflex	3,93	3,86	3,87	3,88	3,90
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecoflex SC 75/75	3,54	3,47	3,49	3,50	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	15,41	7,63	8,74	9,46	9,32



# Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Infrastructures mondiales (Dynamique)</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	10,44	10,82	10,10	10,26	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	10,50	10,86	10,12	10,26	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	10,39	10,78	10,08	10,25	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	10,52	10,87	10,12	10,26	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	10,82	11,08	10,23	10,28	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	10,88	11,13	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	10,74	11,04	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	10,88	11,13	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecofl extra SC 75/75	10,44	10,82	10,10	10,26	-
Actif net (en milliers de dollars)	147 086	106 385	61 349	9 640	-
Nombre de parts en circulation	14 052	9 818	6 071	941	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	3,07	3,05	3,05	3,03	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,89	2,85	2,84	2,83	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	3,22	3,20	3,22	3,23	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,83	2,82	2,82	2,82	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,94	1,93	1,92	1,91	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,80	1,76	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	2,18	2,16	2,11	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,77	1,75	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Ecofl extra SC 75/75	3,07	3,05	3,05	3,03	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	3,18	3,10	3,11	3,10	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	3,00	2,90	2,90	2,90	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	3,32	3,24	3,28	3,30	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,94	2,86	2,88	2,89	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	2,04	1,98	1,98	1,98	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,91	1,81	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	2,29	2,21	2,17	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,88	1,80	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecofl extra SC 75/75	3,18	3,10	3,11	3,10	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	9,18	2,51	10,78	4,36	-

# Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Revenu immobilier</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	44,47	53,50	41,23	45,87	39,32
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	46,05	55,14	42,28	46,80	39,92
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	44,07	53,16	41,08	45,84	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	44,81	53,78	41,34	45,89	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	46,06	54,77	41,77	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	47,68	56,47	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	45,65	54,48	41,64	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	46,47	55,15	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Mes études/Ecoflex	36,14	43,53	33,59	37,42	32,12
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflex SC 75/75	44,46	53,49	41,23	-	-
Actif net (en milliers de dollars)	125 685	149 658	72 084	87 880	42 809
Nombre de parts en circulation	2 846	2 824	1 801	1 984	1 180
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,86	2,85	2,83	2,81	2,78
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,38	2,34	2,31	2,32	2,27
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	3,11	3,11	3,14	3,11	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,62	2,59	2,62	2,56	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,70	1,78	1,75	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,30	1,27	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	2,04	2,02	2,01	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,50	1,49	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Mes études/Ecoflex	2,97	2,96	2,95	2,95	2,95
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflex SC 75/75	2,86	2,85	2,83	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,96	2,89	2,89	2,88	2,87
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,48	2,38	2,37	2,39	2,36
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	3,22	3,15	3,20	3,18	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,73	2,64	2,68	2,63	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,81	1,83	1,81	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,41	1,32	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	2,15	2,07	2,07	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,61	1,54	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Mes études/Ecoflex	3,08	3,00	3,00	3,02	3,04
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecoflex SC 75/75	2,96	2,89	2,89	-	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	29,82	16,37	44,32	23,38	20,38

# Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Indiciel américain DAQ</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	30,07	42,63	34,81	24,60	19,19
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	30,55	43,23	35,22	24,83	19,33
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	29,99	42,54	34,76	24,59	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	30,75	43,41	35,30	24,84	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	31,11	43,64	35,26	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	31,66	44,31	35,68	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	31,02	43,55	35,22	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	31,56	44,04	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Mes études/Ecoflex	21,84	31,06	25,43	18,02	14,10
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecofl extra SC 75/75	30,07	42,63	34,81	24,60	-
Actif net (en milliers de dollars)	947 057	1 108 684	564 818	232 382	160 462
Nombre de parts en circulation	31 646	26 222	16 545	9 857	8 860
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,94	2,95	2,92	2,92	2,92
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,74	2,73	2,70	2,70	2,70
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	2,99	3,02	3,04	3,06	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,50	2,54	2,49	2,55	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,88	1,90	1,85	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,64	1,54	1,60	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,96	1,99	1,94	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,49	1,50	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Mes études/Ecoflex	3,23	3,24	3,20	3,20	3,20
Ratio des frais de gestion (%) – Ecofl extra SC 75/75	2,94	2,95	2,92	2,92	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	3,04	2,99	2,98	2,99	3,01
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,84	2,77	2,76	2,77	2,79
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	3,09	3,06	3,10	3,13	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,60	2,58	2,54	2,62	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,98	1,95	1,91	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,74	1,58	1,66	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	2,07	2,04	2,00	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,60	1,55	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Mes études/Ecoflex	3,33	3,28	3,26	3,27	3,29
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecofl extra SC 75/75	3,04	2,99	2,98	2,99	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	21,32	41,56	121,74	1,89	1,55

## Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Indexia prudent</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	10,13	11,58	11,36	10,59	9,79
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	10,19	11,64	11,40	10,62	9,81
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	9,96	11,42	11,24	10,51	9,75
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	10,02	11,47	11,28	10,54	9,76
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	10,42	11,80	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	10,47	11,85	11,51	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	10,24	11,63	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	10,32	11,70	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecoflextra SC 75/75	10,31	11,79	11,56	10,78	9,97
Actif net (en milliers de dollars)	150 284	193 060	151 256	58 845	11 233
Nombre de parts en circulation	14 899	16 725	13 349	5 537	1 148
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	1,98	1,98	1,97	1,97	2,00
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	1,86	1,86	1,86	1,88	1,80
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	2,30	2,31	2,31	2,31	2,36
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,18	2,18	2,18	2,16	2,28
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,05	1,14	1,11	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,02	1,03	1,01	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,50	1,50	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,37	1,35	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Ecoflextra SC 75/75	1,98	1,98	1,97	1,97	2,00
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,09	2,03	2,03	2,04	2,09
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	1,97	1,90	1,92	1,95	1,89
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	2,41	2,35	2,37	2,38	2,45
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,29	2,23	2,24	2,23	2,37
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,15	1,19	1,17	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,12	1,08	1,07	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	1,61	1,55	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,48	1,40	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecoflextra SC 75/75	2,09	2,03	2,03	2,04	2,09
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	16,71	33,72	78,50	12,01	74,08

## Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Indexia modéré</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	10,63	12,09	11,49	10,70	9,71
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	10,67	12,13	11,52	10,71	9,71
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	10,46	11,93	11,38	10,62	9,67
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	10,50	11,97	11,40	10,63	9,67
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	10,92	12,31	11,60	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	10,99	12,35	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	10,75	12,15	11,48	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	10,81	12,19	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecofl extra SC 75/75	10,82	12,30	11,69	10,89	-
Actif net (en milliers de dollars)	133 286	139 584	103 666	51 144	20 283
Nombre de parts en circulation	12 593	11 587	9 042	4 767	2 090
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	1,97	1,96	1,96	1,96	1,95
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	1,87	1,87	1,85	1,86	1,91
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	2,26	2,25	2,23	2,31	2,25
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,13	2,16	2,13	2,21	2,30
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,11	1,12	1,12	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,05	1,04	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,38	1,37	1,37	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,35	1,35	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Ecofl extra SC 75/75	1,97	1,96	1,96	1,96	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,08	2,01	2,02	2,03	2,04
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	1,97	1,92	1,91	1,93	2,00
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	2,36	2,29	2,28	2,38	2,34
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,24	2,20	2,19	2,28	2,39
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,22	1,17	1,18	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,15	1,09	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	1,48	1,41	1,42	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,46	1,40	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecofl extra SC 75/75	2,08	2,01	2,02	2,03	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	15,03	33,89	55,69	17,63	28,07

## Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Indexia équilibré</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	11,14	12,61	11,62	10,81	9,64
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	11,20	12,66	11,65	10,83	9,64
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	10,97	12,45	11,51	10,74	9,60
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	11,04	12,52	11,55	10,76	9,61
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	11,44	12,85	11,74	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	11,51	12,90	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	11,25	12,66	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	11,33	12,74	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecofl extra SC 75/75	11,34	12,84	11,83	11,00	9,81
Actif net (en milliers de dollars)	207 216	191 753	113 293	69 811	27 100
Nombre de parts en circulation	18 665	15 244	9 769	6 444	2 815
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	1,96	1,95	1,95	1,97	1,96
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	1,86	1,85	1,85	1,86	1,86
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	2,26	2,26	2,26	2,28	2,26
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,12	2,13	2,12	2,10	2,20
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,11	1,12	1,12	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,05	1,04	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,51	1,50	1,46	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,32	1,31	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Ecofl extra SC 75/75	1,96	1,95	1,95	1,97	1,96
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,07	1,99	2,01	2,04	2,05
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	1,96	1,89	1,91	1,93	1,95
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	2,36	2,30	2,32	2,35	2,35
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,22	2,17	2,18	2,17	2,29
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,21	1,17	1,18	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,16	1,09	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	1,62	1,55	1,52	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,43	1,35	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecofl extra SC 75/75	2,07	1,99	2,01	2,04	2,05
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	14,93	22,17	43,10	8,91	24,60

## Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Indexia croissance</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	11,68	13,16	11,76	10,91	9,56
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	11,74	13,21	11,79	10,92	9,56
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	11,51	13,01	11,66	10,84	9,53
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	11,57	13,05	11,68	10,86	9,53
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	12,02	13,43	11,89	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	12,06	13,46	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	11,80	13,23	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	11,89	13,31	11,80	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecofl extra SC 75/75	11,89	13,40	11,97	11,10	-
Actif net (en milliers de dollars)	101 241	85 635	52 260	28 442	10 025
Nombre de parts en circulation	8 681	6 514	4 446	2 603	1 050
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	1,97	1,96	1,96	1,97	1,97
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	1,86	1,85	1,84	1,85	1,95
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	2,27	2,26	2,25	2,23	2,23
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,11	2,15	2,14	2,14	2,22
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,08	1,04	1,04	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,00	0,99	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,51	1,50	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,24	1,23	1,23	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Ecofl extra SC 75/75	1,97	1,96	1,96	1,97	1,97
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,08	2,01	2,02	2,04	2,06
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	1,97	1,89	1,90	1,92	2,04
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	2,38	2,30	2,30	2,30	2,32
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,21	2,19	2,20	2,21	2,31
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,18	1,08	1,09	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,10	1,03	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	1,62	1,55	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,34	1,27	1,28	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecofl extra SC 75/75	2,08	2,01	2,02	2,04	2,06
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	12,28	19,34	37,55	12,93	31,97

# Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Indexia audacieux</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	12,17	13,68	11,85	11,03	9,49
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	12,21	13,72	11,87	11,04	9,49
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100	11,98	13,50	11,73	10,95	9,45
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige	12,06	13,57	11,76	10,97	9,46
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 F	12,50	13,94	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	12,56	13,98	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 F	12,27	13,73	-	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG 75/100 Prestige F	12,38	13,81	11,88	-	-
Valeur liquidative par part (en dollars) – Ecofl extra SC 75/75	12,38	13,92	12,06	11,23	-
Actif net (en milliers de dollars)	44 328	39 005	21 416	16 799	5 495
Nombre de parts en circulation	3 650	2 859	1 812	1 523	579
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	1,98	1,97	1,96	1,96	1,96
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	1,89	1,88	1,84	1,89	1,94
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100	2,23	2,25	2,27	2,30	2,30
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,08	2,04	2,07	2,20	2,27
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,15	1,05	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	0,96	0,95	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 F	1,51	1,50	-	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,24	1,23	1,23	-	-
Ratio des frais de gestion (%) – Ecofl extra SC 75/75	1,98	1,97	1,96	1,96	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75   Mes études+	2,08	2,02	2,02	2,03	2,05
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige   Mes études+ TPP	2,00	1,93	1,90	1,96	2,03
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100	2,34	2,29	2,33	2,37	2,39
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige	2,18	2,08	2,12	2,27	2,36
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 F	1,26	1,09	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG SC 75/75 Prestige F	1,06	0,99	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 F	1,62	1,55	-	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG 75/100 Prestige F	1,34	1,27	1,28	-	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Ecofl extra SC 75/75	2,08	2,02	2,02	2,03	-
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	14,70	13,56	101,63	11,14	31,65
<b>Revenu maximal garanti ÀVIE</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	9,85	11,31	11,94	11,20	10,36
Actif net (en milliers de dollars)	90 306	100 035	109 015	94 987	73 990
Nombre de parts en circulation	9 171	8 846	9 129	8 479	7 144
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	2,85	2,84	2,83	2,84	2,84
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG autres Séries	2,96	2,89	2,89	2,91	2,93
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	29,80	40,86	24,90	2,11	6,45
<b>Croissance et revenu garanti ÀVIE</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – PER IAG autres Séries	10,60	12,18	11,92	11,22	10,37
Actif net (en milliers de dollars)	13 206	13 797	11 184	11 692	9 779
Nombre de parts en circulation	1 245	1 133	938	1 042	943
Ratio des frais de gestion (%) – PER IAG autres Séries	3,08	3,07	3,06	3,07	3,08
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – PER IAG autres Séries	3,18	3,11	3,12	3,14	3,17
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	24,14	18,67	25,78	23,46	19,99
<b>Diploma primaire</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – Diploma	18,34	20,70	19,12	17,82	15,97
Actif net (en milliers de dollars)	1 284 540	1 351 901	1 185 374	1 032 122	856 601
Nombre de parts en circulation	70 057	65 313	61 995	57 931	53 632
Ratio des frais de gestion (%) – Diploma	3,63	3,62	3,61	3,61	-
Ratio des frais de gestion avant renonciations (%) – Diploma	3,74	3,66	3,67	3,68	3,70
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	20,01	69,10	43,21	15,55	18,54



## Faits saillants de nature financière (non audités)

Aux 31 décembre

Nom du Fonds	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Diploma secondaire</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – Diploma	11,10	12,36	12,25	11,80	11,38
Actif net (en milliers de dollars)	576 516	551 164	432 439	316 157	231 975
Nombre de parts en circulation	51 929	44 596	35 305	26 800	20 391
Ratio des frais de gestion (%) – Diploma	3,63	3,61	3,60	3,60	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – Diploma	3,73	3,65	3,66	3,67	3,68
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	14,38	30,81	33,35	6,43	6,00
<b>Diploma</b>					
Valeur liquidative par part (en dollars) – Diploma	15,04	17,32	16,29	15,21	13,59
Actif net (en milliers de dollars)	64 369	102 008	133 363	161 537	180 528
Nombre de parts en circulation	4 279	5 888	8 185	10 623	13 289
Ratio des frais de gestion (%) – Diploma	3,65	3,64	3,63	3,63	-
Ratio des frais de gestion avant renoncations (%) – Diploma	3,76	3,68	3,69	3,70	3,72
Taux de rotation des titres en portefeuille (%)	11,65	4,71	29,71	10,54	14,14

## 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 »). Elle est la propriété exclusive et une marque de service de MSCI et S&P. Ni MSCI, ni S&P ni aucune des autres parties impliquées dans le développement ou l'élaboration du GICS ou de toute classification du GICS ne consentent de garanties ou de déclarations, exprès ou tacites, relatives à ce standard ou cette classification (ou aux résultats pouvant être obtenus grâce à leur utilisation), et toutes ces parties se refusent par les présentes à consentir toute garantie d'originalité, d'exactitude, d'exhaustivité; de valeur commerciale et d'aptitude à une utilisation particulière pour ce qui concerne ces standards ou ces classifications. Sans limiter la portée de ce qui précède, MSCI, S&P, aucun de leurs affiliés ou aucune partie impliquée dans le développement ou l'élaboration du GICS ou de toute classification du GICS ne peuvent, en aucune circonstance, encourir de responsabilité au titre de tout dommage direct, indirect, spécial, punitif, ou de tout autre dommage (incluant la perte de profits) et ce, même dans le cas où ils seraient informés de la possibilité de survenance de ces dommages.



## Pour nous joindre

### IA Groupe financier

**SIÈGE SOCIAL – QUÉBEC**  
1080, Grande Allée Ouest  
C. P. 1907, succursale Terminus  
Québec (Québec) G1K 7M3

Sans frais : 1 844 442-4636  
Télécopieur : 418 684-5161  
Télécopieur sans frais : 1 855 685-5161  
Courriel : [epargne@ia.ca](mailto:epargne@ia.ca)

**CENTRE DE SERVICES DE TORONTO**  
522, avenue University, bureau 400  
Toronto (Ontario) M5G 1Y7

Sans frais : 1 844 442-4636  
Télécopieur : 416 585-8810  
Télécopieur sans frais : 1 800 810-0197  
Courriel : [epargne@ia.ca](mailto:epargne@ia.ca)

**CENTRE DE SERVICES DE VANCOUVER**  
400-988, Broadway West  
PO Box 5900  
Vancouver, BC V6B 5H6

Sans frais : 1 844 442-4636  
Télécopieur : 604 689-9682  
Télécopieur sans frais : 1 833 832-7474  
Courriel : [epargne@ia.ca](mailto:epargne@ia.ca)

Veillez noter qu'il est possible de consulter en tout temps le rapport financier sur les fonds de placement sur notre site Internet, à l'adresse [ia.ca](http://ia.ca).

Vous pouvez également recevoir une copie papier du rapport financier en effectuant une demande par écrit à l'adresse suivante :

Épargne et retraite individuelles  
Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc.  
1080, Grande Allée Ouest  
C. P. 1907, succursale Terminus  
Québec (Québec) G1K 7M3

**Veillez inclure les informations suivantes dans votre demande :**

- **votre nom complet (prénom et nom);**
- **votre numéro de contrat;**
- **votre adresse complète.**

*Pour connaître le ratio des frais de gestion en cours, ainsi que le taux de rendement global net pour la dernière période de 1, 3, 5 ou 10 ans d'un fonds, s'il y a lieu, vous pouvez consulter notre publication ÉcoStratège sur le site Internet de la compagnie, au [ia.ca](http://ia.ca).*



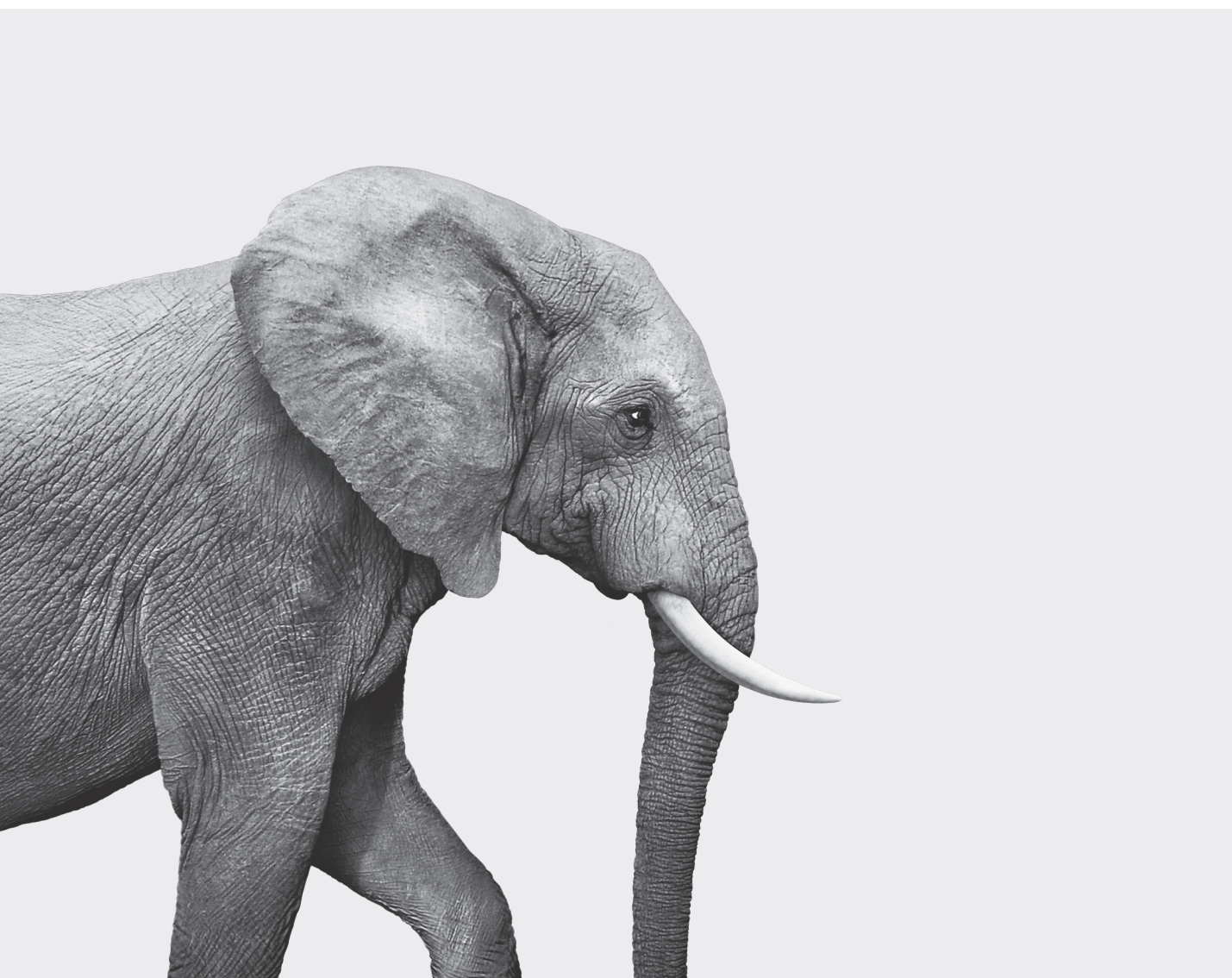




# RAPPORT FINANCIER Annuel 2022

Rapport financier annuel 2022 sur les fonds de placement  
Programme Épargne et Retraite IAG, Diploma, Mes études+, Mes études, Ecoflex, Ecoflextra et Apex

*This publication is also available in English.*



F13-721 (23-03)

**ON S'INVESTIT, POUR VOUS.**