

Bref aperçu

| | | | |
|----------------------------------|--|------------------------------------|--|
| Date de création du fonds : | janvier 2011 | Catégorie d'actif : | Équilibrés mondiaux neutres |
| Valeur totale : | 1 293 283 \$ | Ratio des frais de gestion (RFG) : | 2,50 % |
| Valeur unitaire de l'actif net : | 18,10 \$ | Géré par : | L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada |
| Nombre d'unités en circulation : | 71 437 | Taux de rotation du portefeuille : | 91,49 % |
| | | Placement minimal : | 50,00 \$ |
| Disponibilité du produit : | Solutions indispensables et Solutions indispensables FAR | | |
| Types de placement : | Non enregistré, régime d'épargne-retraite, fonds de revenu de retraite, fonds de revenu viager et compte d'épargne libre d'impôt | | |

Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds équilibré de l'Équitable gèrera activement les affectations parmi les catégories d'actif multiples en fonction de l'attrait relatif de chacune d'entre elles selon les conditions économiques et de marché, et les perspectives de la ou du gestionnaire de portefeuille pour chacune des catégories d'actif. La ou le gestionnaire de portefeuille peut utiliser diverses méthodes analytiques, notamment l'analyse fondamentale et l'analyse technique, pour déterminer le positionnement du fonds. Le portefeuille peut comporter une exposition limitée aux placements liés aux matières premières ou à d'autres catégories d'actif non traditionnelles. Les expositions aux titres à revenu fixe se feront généralement par la détention d'unités dans le fonds d'obligations canadiennes de l'Équitable. Les placements dans des actions et d'autres catégories d'actif seront principalement réalisés au moyen de fonds négociés en bourse.

L'objectif du fonds est de générer une appréciation du capital et des revenus en investissant dans un portefeuille diversifié composé de titres à revenu fixe et d'actions.

Dix principaux placements

- Fonds d'obligations canadiennes à gestion active de l'Équitable
- FINB BMO S&P 500 - parts en CAD (ZSP)
- FINB BMO MSCI EAFE couvert en dollars canadiens (ZDM)
- Invesco QQQ (QQQ)
- FINB BMO S&P/TSX composé plafonné (ZCN)
- FNB de dividendes canadiens Q TD (TQCD)
- FNB Global X Indice de banques canadiennes à pondération égale (HBNK)
- iShares S&P/TSX Global Gold Index ETF (XGD)
- Espèces et quasi-espèces
- Fonds de lingots d'or CI - Série FNB couverte en \$ CA (VALT)

Nombre total de placements : 10 titres

Les dix principaux placements représentent 100,00 % du fonds.

Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut baisser.

| | | | | |
|--------|----------------|-------|---------------|-------|
| Faible | Faible à moyen | Moyen | Moyen à élevé | Élevé |
|--------|----------------|-------|---------------|-------|

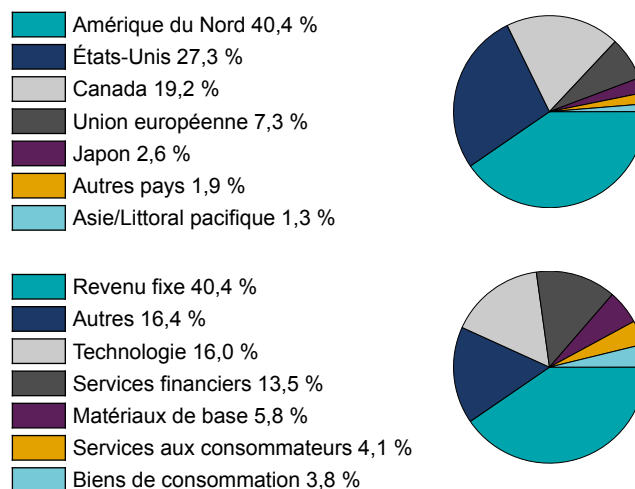
Principaux risques liés aux placements : risque lié aux produits de base, risque lié au crédit, risque lié aux instruments dérivés, risque lié aux actions, risque lié aux marchés étrangers, risque lié aux taux d'intérêt, risque lié aux prêts de titres, risque lié aux fonds sous-jacents

Nota : D'autres risques peuvent s'appliquer. Pour obtenir une description complète des risques liés aux placements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Y a-t-il des garanties?

Le fonds distinct est offert aux termes d'un contrat d'assurance. Il inclut des garanties qui protègent votre placement en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance pour la garantie choisie. Pour plus de détails, veuillez vous reporter à la section 3 de votre notice explicative.

Répartition des placements (au 31 décembre 2025)



Quel a été le rendement du fonds?

Cette rubrique présente le rendement du fonds, au cours des dix (10) dernières années, après déduction du RFG.

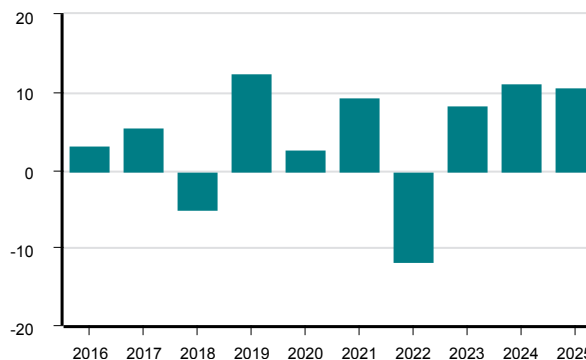
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'indique pas nécessairement quel sera son rendement futur. De plus, votre rendement réel dépendra de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds il y a dix (10) ans, détient aujourd'hui 1 542,45 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 4,43 % par année.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds au cours des dix (10) dernières années. Depuis les dix (10) dernières années, on remarque huit (8) années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et deux (2) années au cours desquelles la valeur du fonds a diminué sur une période de dix (10) ans.



À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseuses et aux investisseurs qui :

- désirent une croissance du capital et de revenu
- recherchent un portefeuille à gestion stratégique avec un suivi continu par rapport à l'évolution des marchés
- sont prêts à accepter un degré de risque de faible à moyen

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du fonds.

| Ce que vous payez | Comment ça fonctionne | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|-----|------------------------------|-----|------------------------------|-----|------------------------------|-----|------------------------------|-----|------------------------------|-----|-----------------------------|-----|--|
| Frais d'acquisition reportés Si vous vendez dans les délais suivants : <table border="0"> <tr> <td>moins de 1 an après l'achat</td> <td>6 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 2 ans après l'achat</td> <td>5 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 3 ans après l'achat</td> <td>4 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 4 ans après l'achat</td> <td>3 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 5 ans après l'achat</td> <td>2 %</td> </tr> <tr> <td>moins de 6 ans après l'achat</td> <td>1 %</td> </tr> <tr> <td>6 ans ou plus après l'achat</td> <td>0 %</td> </tr> </table> | moins de 1 an après l'achat | 6 % | moins de 2 ans après l'achat | 5 % | moins de 3 ans après l'achat | 4 % | moins de 4 ans après l'achat | 3 % | moins de 5 ans après l'achat | 2 % | moins de 6 ans après l'achat | 1 % | 6 ans ou plus après l'achat | 0 % | <ul style="list-style-type: none"> • Les frais d'acquisition reportés ont un taux fixe. Ils sont déduits du montant vendu. • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission allant jusqu'à 5,04 %. Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à l'Équitable. • Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence de 10 % (dans le cas des RER non enregistré) ou de 20 % (dans le cas des FRR et FRV) de vos unités chaque année, sans frais d'acquisition reportés. • Les frais d'acquisition reportés sont considérés comme des retraits à des fins de calcul des prestations garanties. • Quand vous échangez vos unités contre des unités d'un autre fonds offert au titre de votre contrat d'assurance; le calendrier des frais d'acquisition reportés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds. |
| moins de 1 an après l'achat | 6 % | | | | | | | | | | | | | | |
| moins de 2 ans après l'achat | 5 % | | | | | | | | | | | | | | |
| moins de 3 ans après l'achat | 4 % | | | | | | | | | | | | | | |
| moins de 4 ans après l'achat | 3 % | | | | | | | | | | | | | | |
| moins de 5 ans après l'achat | 2 % | | | | | | | | | | | | | | |
| moins de 6 ans après l'achat | 1 % | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 ans ou plus après l'achat | 0 % | | | | | | | | | | | | | | |
| Sans frais d'acquisition | <ul style="list-style-type: none"> • Il n'y a pas de frais d'acquisition. • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission allant jusqu'à 2,10 %. | | | | | | | | | | | | | | |

Frais permanents du fonds

Le ratio des frais de gestion (RFG) comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds. Le RFG comprend les frais d'assurance pour la garantie choisie. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous car ils réduisent la valeur de votre placement. Pour plus de détails sur le frais permanents du fonds, veuillez vous reporter à la section 3 de votre notice explicative.

Commission de suivi

L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission de suivi allant jusqu'à 1,00 % tant que vous possédez des unités de fonds. La commission couvre les services et les conseils que votre conseillère ou conseiller vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion. Vous ne payez pas ces frais directement.

| Option de garantie | Frais de gestion | Frais d'assurance | | RFG (Taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds) |
|------------------------------------|---|-------------------|--------------------------|---|
| | | FAR | Sans frais d'acquisition | |
| 75/100 | 1,62 % | 0,10 % | 0,10 % | 2,50 % |
| Autres frais | | Ce que vous payez | | |
| Frais de négociation à court terme | 2 % de la valeur des unités que vous vendez ou transférez dans les quatre-vingt-dix (90) jours suivant leur achat. | | | |
| Retraits occasionnels | Les deux (2) premiers retraits de chaque année civile sont exempts de frais. Vous payez un frais de 25 \$ par retrait supplémentaire. | | | |

Et si je change d'idée?

- Vous pouvez annuler votre contrat ou toute directive donnée dans les deux (2) jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date de la réception de l'avis d'exécution ou cinq (5) jours ouvrables suivant sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'Équitable par écrit de votre intention d'annuler, soit par courriel, par télécopieur ou par lettre.
- Vous récupérez le moindre des montants suivants : le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a baissé.
- Vous récupérez également tous frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la notice explicative.

L'Équitable
 One Westmount Road North
 Waterloo (Ontario) N2J 4C7
 Sans frais : 1 800 668-4095
 Courriel : epargneretraite@equitable.ca
 Site Web : www.equitable.ca/fr