

Fonds mondial d'obligations Invesco Sélect de l'Équitable

L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada – aperçu des fonds distincts indispensables sélects

31 décembre 2024

Invesco Canada Ltee

Date de création du fonds : septembre 2013 Catégorie d'actif: Revenu fixe mondial 40,326,357 \$ Ratio des frais de gestion (RFG): Valeur totale: 2.43 %

Valeur unitaire de l'actif net : 11.57 \$ Géré par :

Nombre d'unités en circulation : 3 486 931 Taux de rotation du portefeuille : 6,52 %

50,00\$ Placement minimal:

Disponibilité du produit : Catégorie placement, Catégorie succession, Catégorie protection

Dans quoi le fonds investit-il?

L'objectif de placement du fonds distinct est d'investir dans des unités du Fonds mondial d'obligations Invesco ou dans un fonds dans l'ensemble similaire.

L'objectif de placement du fonds sous-jacent consiste à générer un revenu et une croissance du capital à long terme en investissant principalement dans des titres à revenu fixe et des actions privilégiées émis partout dans le monde.

Dix principaux placements

- 1. Ginnie Mae 6,00 % 01-jan-2055
- 2. Invesco ESG Global Bond ETF (IWBE)
- 3. Gouvernement du Royaume-Uni 4,25 % 07-jun-2032
- Fannie Mae or Freddie Mac 6,00 % 01-jan-2055 4.
- 5. Fannie Mae or Freddie Mac 3,00 % 01-jan-2055
- Gouvernement de l'Allemagne 2,30 % 15-fév-2033 6.
- 7. Espèces et quasi-espèces CAD
- 8. Gouvernement de l'Allemagne 15-aoû-2026
- 9. Gouvernement de l'Allemagne 15-fév-2032
- 10. Banque Toronto-Dominion (USD) 5,70 % 17-déc-2029

Nombre total de placements : 484 titres

Les dix principaux placements représentent 17,58 % du fonds.

Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.

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

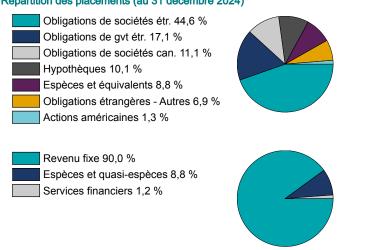
Principaux risques liés aux placements : risque lié au crédit, risque lié aux marchés étrangers, risque lié aux taux d'intérêt, risque lié aux fonds sous-jacents

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?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties susceptibles de protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Le cas échéant, des frais supplémentaires sont imputés au contrat pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Répartition des placements (au 31 décembre 2024)



Quel a été le rendement du fonds?

Cette section présente le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour les titulaires de contrat ayant choisi la catégorie Placement, après déduction du RFG.

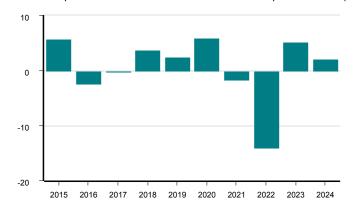
Il est important de noter que le endement passé du fonds n'est pas garant du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds il y a dix (10) ans, détient aujourd'hui 1 057,43 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 0,56 % 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 six (6) années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et quatre (4) années au cours desquelles la valeur du fonds a diminué sur une période de dix (10) ans.



Fonds mondial d'obligations Invesco Sélect de l'Équitable



L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada – aperçu des fonds distincts indispensables sélects

31 décembre 2024

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseurs qui :

- recherchent un portefeuille diversifié d'obligations canadiennes, américaines et d'outre-mer, toutes de première qualité, et d'autres placements à revenu fixe
- sont prêts à accepter un degré de risque faible et qui investissent à moyen et à long terme
- · recherchent un revenu courant provenant d'émetteurs mondiaux

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.

| 200 tabloada qui carron procentent les mais et apportes que vous pournez aven a payor pour acricio, acterni et vortare des articles. | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| Option de frais d'acquisition | Ce que vous payez | Comment ça fonctionne | | | | | | | |
| Sans frais d'acquisition | Tout rachat est effectué sans frais. | • Lorsque vous investissez dans le fonds, il n'y a pas de frais initiaux, l'Équitable ne verse aucune commission d'acquisition à votre conseillère ou votre conseiller. | | | | | | | |
| Sans frais d'acquisition CB | Tout rachat est effectué sans frais. | Lorsque vous achetez les unités d'un fonds, il n'y a pas de frais à l'acquisition. L'Assurance vie Équitable verse une commission initiale à votre conseillère ou votre conseiller allant jusqu'à 5,6 %. Votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de la commission initiale lorsque vous retirez des unités du fonds. | | | | | | | |
| Frais d'acquisition reportés (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023) | Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année pendant la 2 ^e année pendant la 3 ^e année pendant la 4 ^e année pendant la 5 ^e année pendant la 6 ^e année pendant la 7 ^e année après la 7 ^e année 5,0 % 5,0 % 4,0 % 2,0 % 3,0 % 6,0 % | Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 5,04 %. | Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à l'Équitable. Les frais d'acquisition reportés sont à taux fixe qui sont déduits du montant de la vente. Vous pouvez vendre jusqu'à 10 % (20 % dans le cas des fonds de type FRR) de vos unités chaque année sans frais d'acquisition reportés. Les frais d'acquisition reportés sont | | | | | | |
| Frais d'acquisition réduits (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023) | Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année pendant la 2 ^e année pendant la 3 ^e année après la 3 ^e année 0,0 % | Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 2,52 %. | considérés comme des retraits à des fins de calcul des prestations garanties. Lorsque vous échangez des unités d'un fonds à l'autre 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. | | | | | | |

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds, en plus du coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Vous ne payez pas ces frais directement; cependant, ils auront pour effet de réduire le rendement de votre placement. Des frais supplémentaires s'appliqueront à la catégorie Succession et la catégorie Protection qui sont payés à même le contrat chaque mois ce qui mène à un taux de rendement net légèrement inférieur. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter le contrat et la 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.

| | Garanues | | <u> Frais de gesuori</u> | <u>riais</u> | <u>NFG</u> | riais ut la | | | |
|------------------------------------|--|-------|--------------------------|--------------------|------------|-------------|--|--|--|
| | Échéance | Décès | | <u>d'assurance</u> | | garantie | | | |
| Catégorie Placement | 75 % | 75 % | 2,14 % | 0,10 % | 2,43 % | - | | | |
| Catégorie Succession | 75 % | 100 % | 2,14 % | 0,10 % | 2,43 % | 0,25 % | | | |
| Catégorie Protection | 100 % | 100 % | 2,14 % | 0,10 % | 2,43 % | 0,50 % | | | |
| Autres frais | Ce que vous payez | | | | | | | | |
| Frais de négociation à court terme | 2 % de la valeur des unités que vous vendez ou substituez dans les quatre-vingt-dix (90) jours suivant leur achat. | | | | | | | | |
| Retraits imprévus | Des frais de 25 \$ pourront être imputés conformément aux règles administratives en vigueur. | | | | | | | | |
| Substitutions | Des frais de 25 \$ pourraient être imputés pour toute substitution en surnombre de quatre au cours d'une année. | | | | | | | | |

Et si je change d'idée?

- Vous pouvez changer d'idée concernant la souscription de votre contrat ou toute directive donnée, et ce, dans les deux (2) jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous recevez 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 le contrat soit par courriel, soit par télécopieur ou au moyen d'une lettre.
- Vous récupérerez le moindre des montants suivants : soit le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a diminué.
- Vous récupérerez 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