

## Faits saillants (au 31 décembre 2025)

Date de création du fonds : septembre 2013  
 Valeur totale : 41 418 007 \$  
 Valeur unitaire de l'actif net : 17,97 \$  
 Nombre d'unités en circulation : 2 305 092

Catégorie d'actif : Équilibrés canadiens d'actions  
 Ratio des frais de gestion (RFG) : 2,94 %  
 Géré par : Gestion d'actifs 1832 S.E.C.  
 Taux de rotation du portefeuille : 11,80 %  
 Placement minimal : 25,00 \$

Disponibilité du produit : Fonds de placement garanti de l'Équitable – Catégorie placement, Catégorie succession, Catégorie protection

## Dans quoi le fonds investit-il?

L'objectif du fonds distinct est d'investir dans des unités du Fonds Valeur équilibré Dynamique ou dans un fonds dans l'ensemble similaire.

L'objectif de placement du fonds sous-jacent vise à procurer un niveau élevé de revenu d'intérêt et de dividendes ainsi que de croissance du capital à long terme en investissant principalement dans des titres de participation et des titres de créance canadiens, notamment des obligations de sociétés dont la note est faible.

## Dix principaux placements (au 31 décembre 2025)

1. Fonds G.A. 1832 d'obligations de sociétés canadiennes de premier ordre
2. Power Corp du Canada
3. Onex Corp
4. Banque Scotia
5. Société Financière Manuvie
6. Banque Royale du Canada
7. Banque Toronto-Dominion
8. Enbridge Inc
9. PrairieSky Royalty Ltd
10. Espèces et quasi-espèces

Nombre total de placements : 66 titres.

Les 10 principaux placements représentent 42,06 % du fonds.

## Quel est le degré de risque?

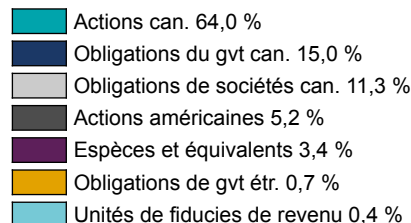
La valeur de votre placement peut diminuer.

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

**Principaux risques liés aux placements** : risque lié aux titres adossés à des créances mobilières et à des créances hypothécaires, risque lié aux produits de base, risque lié au crédit, risque de change et de couverture de change, risque lié à la cybersécurité, risque lié aux instruments dérivés, risque lié aux placements qui intègrent des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG), risque lié aux placements étrangers, risque lié aux taux d'intérêt, risque lié à l'émetteur, risque lié aux opérations importantes, risque de marché, risque lié aux prêts de titres, aux opérations de mise en pension et de prise en pension de titres, risque lié à la vente à découvert, risque lié aux petites capitalisations, risque lié aux fonds sous-jacents

Pour obtenir une description complète des principaux risques, veuillez consulter les dispositions du document Contrat et 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 10 dernières années pour les personnes détenant un contrat de la catégorie Placement. Votre rendement réel dépend de votre catégorie de garantie et de votre situation fiscale.

Les rendements indiqués sont après déduction du RFG.

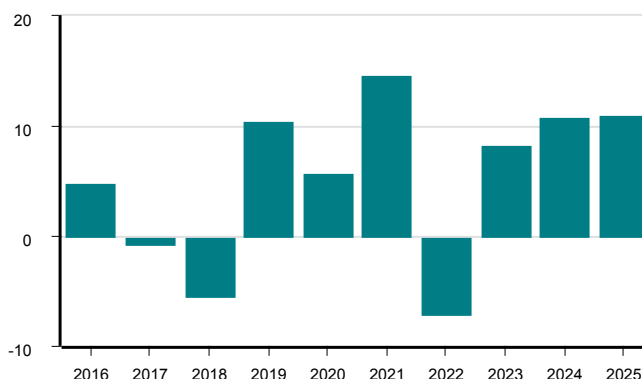
Notez que cela n'est pas indicatif du rendement du fonds futur.

## Rendement moyen

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le fonds il y a 10 ans détient maintenant 1 637,14 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 5,05 % par année.

## Rendements annuels

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds au cours des 10 dernières années. Depuis les 10 dernières années, on remarque 7 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles la valeur du fonds a diminué sur une période de 10 ans.



### Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Des frais de garantie sont imputés pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter les dispositions du document Dispositions du contrat et notice explicative.

### À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseurs qui :

- requièrent un portefeuille constitué d'une combinaison unique d'actions sous-évaluées et d'obligations
- sont prêts à accepter un degré de risque de faible à moyen

### Combien cela coûte-t-il?

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

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne
Frais d'acquisition initiaux (FAI)	De 0 % à 5 % du montant que vous investissez, comme négocié avec votre conseillère ou conseiller.	Lorsque vous achetez des unités du fonds, toute commission dépassant 0 % est déduite de votre dépôt. Elle est versée à votre conseiller et son agence générale gestionnaire. Il n'y a pas de frais quand vous vendez les unités de fonds.
Option de rétrofacturation sur trois ans (CB3)	Vous n'avez pas à payer de frais lorsque vous vendez les unités de fonds.	Lorsque vous achetez le fonds, il n'y a pas de frais initiaux. L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission initiale pouvant aller jusqu'à 3,5 %. Si vous vendez les unités au cours des trois années suivant la date du dépôt, votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de sa commission initiale à l'Équitable.
Option de rétrofacturation sur cinq ans (CB5)	Vous n'avez pas à payer de frais lorsque vous vendez les unités de fonds.	Lorsque vous achetez le fonds, il n'y a pas de frais initiaux. L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission initiale pouvant aller jusqu'à 5,6 %. Si vous vendez les unités au cours des cinq années suivant la date du dépôt, votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de sa commission initiale à l'Équitable.

### Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion, les frais d'assurance et les frais d'exploitation ainsi que tout RFG du fonds sous-jacent. Il comprend également le 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 à 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 les dispositions du document Dispositions du contrat et notice explicative.

### Commission de suivi

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

	Garanties		Frais de gestion	Frais d'assurance	RFG	Frais de la garantie
	Échéance	Décès				
Catégorie Placement	75 %	75 %	2,53 %	0,12 %	2,94 %	-
Catégorie Succession	75 %	100 %	2,53 %	0,12 %	2,94 %	0,30 %
Catégorie Protection	100 %	100 %	2,53 %	0,12 %	2,94 %	0,60 %
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 90 jours suivant leur achat.				

### Et si je change d'idée?

- Vous disposez de deux jours ouvrables pour changer d'idée concernant la souscription de votre contrat ou toute directive donnée. Cette période commence à la première des dates suivantes : la date à laquelle vous recevez la confirmation ou cinq jours ouvrables après que la confirmation a été envoyée.
- Vous devez nous envoyer une demande par écrit pour annuler.
- Si vous annulez le contrat, vous recevrez le moins élevé des montants suivants : le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a diminué.
- Vous récupérerez tous les frais d'acquisition ou les frais que vous avez payés.

### Pour de plus amples renseignements

Le présent sommaire peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez consulter le document Dispositions du contrat et notice explicative des fonds de placement garanti de l'Équitable.

Équitable  
1, chemin Westmount Nord  
Waterloo (Ontario) N2J 4C7  
Sans frais : 1 800 668-4095  
Courriel : gestiondupartimoineindividuel@equitable.ca  
Site Web : equitable.ca/fr