# Fonds équilibré de l'Équitable

**L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada – aperçu des fonds distincts indispensables sélects** 31 décembre 2025

## Bref aperçu

| | | | |
|---|---|---|---|
| Date de création du fonds : | septembre 2013 | Catégorie d'actif : | Équilibrés mondiaux neutres |
| Valeur totale : | 39 186 131 $ | Ratio des frais de gestion (RFG) : | 2,47 % |
| Valeur unitaire de l'actif net : | 17,14 $ | Géré par : | L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada |
| Nombre d'unités en circulation : | 2 286 154 | Taux de rotation du portefeuille : | 91,49 % |
| | | Placement minimal : | 50,00 $ |

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

## Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds équilibré de l'Équitable gérera 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 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

1. Fonds d'obligations de l'Équitable
2. FINB BMO S&P 500 - parts en CAD (ZSP)
3. FINB BMO MSCI EAFE couvert en dollars canadiens (ZDM)
4. Invesco QQQ (QQQ)
5. FINB BMO S&P/TSX composé plafonné (ZCN)
6. FNB de dividendes canadiens Q TD (TQCD)
7. FNB Global X Indice de banques canadiennes à pondération égale (HBNK)
8. iShares S&P/TSX Global Gold Index ETF (XGD)
9. Espèces et quasi-espèces
10. 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 diminuer.

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

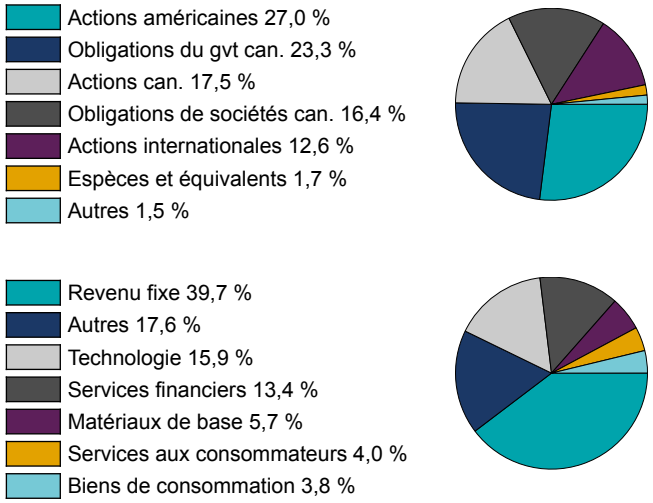
**Principaux risques liés aux placements :** risque lié à la répartition des actifs, risque lié aux produits de base, risque lié au crédit, risque de change et de couverture de change, risque lié aux placements étrangers, risque lié aux indices, risque de taux d'intérêt, risque lié à l'émetteur, risque de marché, 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 2025)







## 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.

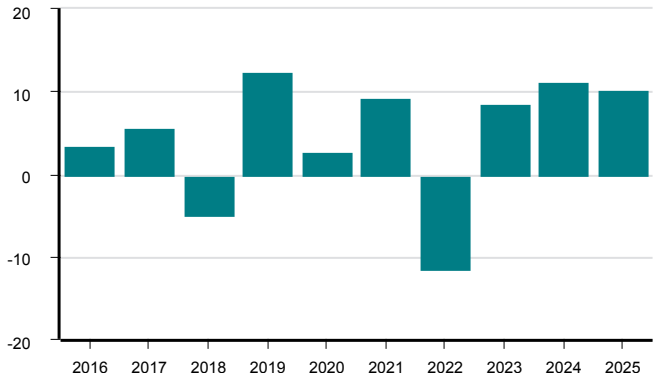
Il est important de noter que le endement passé du fonds n'est pas garant du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

### Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 $ dans le fonds il y a dix (10) ans, détient aujourd'hui 1 545,85 $. Ce montant correspond à une moyenne de 4,45 % 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.



# Fonds équilibré de l'Équitable

Équitable

**L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada – aperçu des fonds distincts indispensables sélects** 31 décembre 2025

## À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir 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.

| 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 :<br>pendant la 1er année 5,5 %<br>pendant la 2e année 5,0 %<br>pendant la 3e année 5,0 %<br>pendant la 4e année 4,0 %<br>pendant la 5e année 4,0 %<br>pendant la 6e année 3,0 %<br>pendant la 7e année 2,0 %<br>après la 7e année 0,0 % | • 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.<br>• Les frais d'acquisition reportés sont à taux fixe qui sont déduits du montant de la vente.<br>• 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.<br>• Les frais d'acquisition reportés sont considérés comme des retraits à des fins de calcul des prestations garanties.<br>• 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 d'acquisition réduits (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023) | Si la vente survient :<br>pendant la 1er année 3,0 %<br>pendant la 2e année 2,5 %<br>pendant la 3e année 2,0 %<br>après la 3e 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 %. | |

### 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.

| | Garanties | | Frais de gestion | Frais d'assurance | RFG | Frais de la garantie |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Échéance | Décès | | | | |
| Catégorie Placement | 75 % | 75 % | 2,03 % | 0,12 % | 2,47 % | - |
| Catégorie Succession | 75 % | 100 % | 2,03 % | 0,12 % | 2,47 % | 0,30 % |
| Catégorie Protection | 100 % | 100 % | 2,03 % | 0,12 % | 2,47 % | 0,55 % |

| 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