Fonds mondial équilibré Invesco de l'Équitable

L'ÉQUITABLE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE DU CANADA | **APERÇU DU FONDS** | 31 décembre 2025

Bref aperçu

Date de création du fonds :	janvier 2004	Catégorie d'actif :	Équilibrés mondiaux d'actions
Valeur totale :	2 458 108 $	Ratio des frais de gestion (RFG) :	3,29 %
Valeur unitaire de l'actif net :	16,33 $	Géré par :	Invesco Canada Ltee
Nombre d'unités en circulation :	150 520	Taux de rotation du portefeuille :	6,94 %
		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?

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

L'objectif de placement du fonds sous-jacent vise à réaliser un taux de rendement global élevé en cherchant à la fois un revenu et une forte croissance du capital. Le fonds maintient un portefeuille équilibré d'actions, des titres à revenu fixe convertibles émis par les gouvernements municipaux, provinciaux ou fédéraux ou de partout dans le monde.

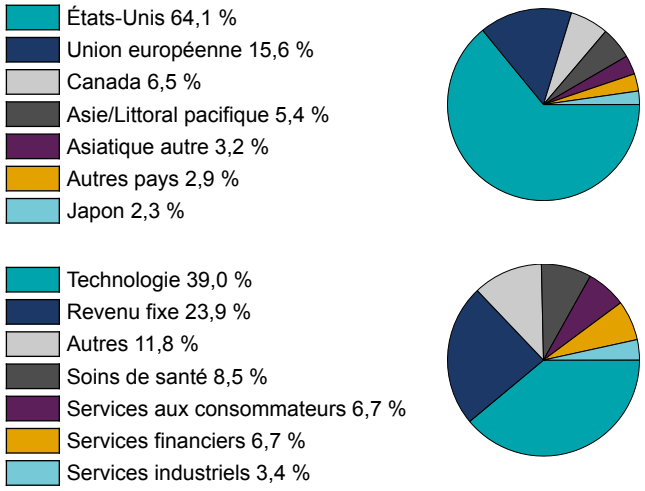
Dix principaux placements

1. Fonds d'obligations mondiales Invesco
2. Alphabet Inc
3. Meta Platforms Inc
4. NVIDIA Corp
5. Taiwan Semiconductor Manufactrg Co Ltd
6. S&P Global Inc
7. Lam Research Corp
8. Visa Inc
9. Eli Lilly and Co
10. Broadcom Inc

Nombre total de placements : 74 titres

Les dix principaux placements représentent 58,68 % du fonds.

Répartition des placements (au 31 décembre 2025)



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 actions, risque lié aux marchés étrangers, 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.

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.

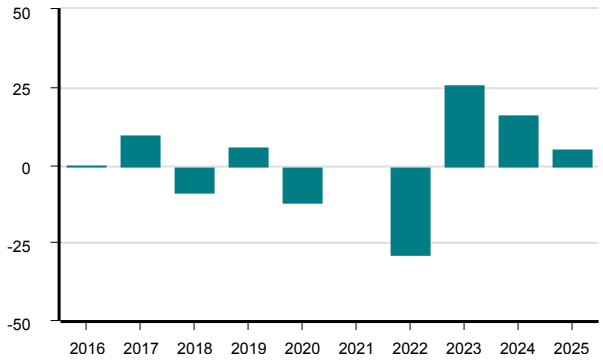
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'indique pas nécessairement quel sera son rendement futur. De plus, votre rendement réel dépendra de votre situation fiscale personnelle.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 $ dans le fonds il y a dix (10) ans, détient aujourd'hui 1 042,08 $. Ce montant correspond à une moyenne de 0,41 % 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 équilibré Invesco de l'Équitable

Équitable

31 décembre 2025 | **APERÇU DU FONDS** | L'ÉQUITABLE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE DU CANADA

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseuses et aux investisseurs qui :

- recherchent une exposition à un portefeuille équilibré d'actions et à des placements de revenu fixe de partout à travers le monde, au potentiel de revenu et de croissance très élevé
- sont prêts à accepter un degré de risque de faible à moyen
- privilégient un potentiel de revenu et de croissance en capital au fil des années (d'au moins cinq (5) ans) par le biais d'une gestion active

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 : 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 %	• 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.
Sans frais d'acquisition	• 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
		FAR	Sans frais d'acquisition	(Taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds)
75/100	2,88 %	0,13 %	0,10 %	3,29 %

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 récupérerez le moindre des montants suivants : le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a baissé.
- 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