

## Faits saillants (au 31 décembre 2025)

Date de création du fonds :	août 2022	Catégorie d'actif :	Revenu fixe canadien
Valeur totale :	70 923 874 \$	Ratio des frais de gestion (RFG) :	1,94 %
Valeur unitaire de l'actif net :	11,01 \$	Géré par :	Société de placements Franklin Templeton
Nombre d'unités en circulation :	6 442 778	Taux de rotation du portefeuille :	8,50 %
		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 d'obligations canadiennes de base plus Franklin ou dans un fonds dans l'ensemble similaire.

L'objectif du fonds sous-jacent est d'obtenir un revenu courant élevé et une certaine appréciation du capital à long terme en investissant surtout dans des obligations, des débetures et des billets à court terme des gouvernements fédéral et provinciaux et de sociétés du Canada.

## Dix principaux placements (au 31 décembre 2025)

1. United States Treasury Note/Bond 4,00 % 15-nov-2035
2. Province de l'Ontario 2,90 % 02-déc-2046
3. Province de l'Ontario 2,65 % 02-déc-2050
4. Fiducie du Canada pour l'habitation no.1 3,10 % 15-jun-2028
5. PSP Capital Inc 4,25 % 01-déc-2055
6. Trésor des États-Unis 4,75 % 15-aoû-2055
7. Fiducie du Canada pour l'habitation no.1 1,75 % 15-jun-2030
8. Gouvernement du Canada 2,75 % 01-déc-2055
9. Province de l'Alberta 3,10 % 01-jun-2050
10. Fiducie du Canada pour l'habitation 2,85 % 15-déc-2030

Nombre total de placements : 625 titres.

Les 10 principaux placements représentent 14,46 % du fonds.

## Quel est le degré de risque?

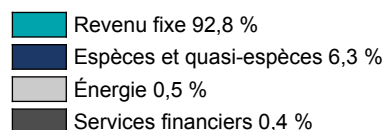
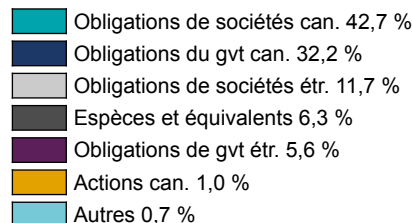
La valeur de votre placement peut diminuer.

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

**Principaux risques liés aux placements** : risque lié au crédit, risque de change et de couverture de change, risque lié aux taux d'intérêt, risque lié à l'émetteur, risque de marché, 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 depuis sa création 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.

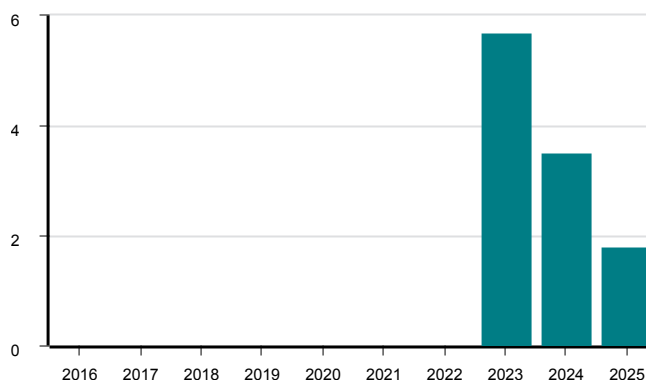
Notez que cela n'est pas indicatif du rendement du fonds futur.

## Rendement moyen

Une personne ayant investi 1 000 \$ dans le fonds depuis sa création détient maintenant 1 100,83 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 2,92 % par année.

## Rendements annuels

Le tableau ci-dessous indique le rendement du fonds depuis sa création. Depuis sa création, on remarque 3 années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté.



### 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 :

- recherchent un fonds à revenu fixe et une exposition aux titres canadiens et étrangers qui cherchent à obtenir un revenu d'intérêt ainsi que certains gains en capital
- sont en mesure d'accepter un niveau de risque faible
- prévoient détenir leur placement à moyen terme

### 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 %	1,73 %	0,08 %	1,94 %	-
Catégorie Succession	75 %	100 %	1,73 %	0,08 %	1,94 %	0,25 %
Catégorie Protection	100 %	100 %	1,73 %	0,08 %	1,94 %	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 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