

# Fonds équilibré PH&N de l'Équitable

L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada – Aperçu du fonds des fonds de placement garanti de l'Équitable

au 15 novembre 2025

#### Faits saillants

Date de création du fonds : Catégorie d'actif: Équilibrés mondiaux d'actions novembre 2025 Ratio des frais de gestion (RFG): 2,80 % Valeur totale: s.o. Valeur unitaire de l'actif net : Géré par : RBC Gestion mondiale d'actifs Inc. S O Nombre d'unités en circulation : S.O. Taux de rotation du portefeuille : S.O. 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 équilibré PH&N ou dans un fonds dans l'ensemble similaire.

L'objectif du fonds sous-jacent cherche à offrir une croissance du capital à long terme et du revenu en investissant principalement dans un portefeuille équilibré et bien diversifié d'actions ordinaires, d'obligations et de titres du marché monétaire du Canada. Le fonds détient également une partie de son actif dans des actions ordinaires étrangères.

### Dix principaux placements

Puisque le Fonds est nouveau, ces renseignements ne sont pas disponibles.

## Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.

| moyen élevé |
|-------------|
|-------------|

Principaux risques liés aux placements: risque lié aux titres adossés à des créances mobilières et à des créances hypothécaires, risque lié à la répartition des actifs, risque lié à la concentration, 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 marchés émergents, 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 de marché, risque lié aux prêts de titres, aux opérations de mise en pension et de prise en pension de titres, risque lié aux fonds sousjacents

Pour obtenir une description complète des principaux risques, veuillez consulter les dispositions du document Contrat et notice explicative.

## Répartition des placements

Puisque le Fonds est nouveau, ces renseignements ne sont pas disponibles.

### 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

Le rendement moyen du fonds ne peut être fourni, car le fonds a été offert depuis moins d'un an.

### Rendements annuels

Le rendement passé du fonds ne peut être fourni, car le fonds a été offert depuis moins d'un an.

# Fonds équilibré PH&N de l'Équitable



L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada – Aperçu des fonds de placement

au 15 novembre 2025

## 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 :

- cherchent à obtenir une volatilité moindre que celle d'un portefeuille composé uniquement d'actions et un potentiel de croissance supérieur à celui d'un portefeuille composé uniquement d'obligations
- envisagent de détenir leur placement de moyen à long 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<br>que vous investissez, comme<br>négocié avec votre<br>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<br>frais lorsque vous vendez les<br>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<br>sur cinq ans (CB5) | Vous n'avez pas à payer de<br>frais lorsque vous vendez les<br>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.

|                      | <u>Garanties</u>  |       | Frais de gestion | <u>Frais</u>       | RFG    | Frais de la     |
|----------------------|-------------------|-------|------------------|--------------------|--------|-----------------|
|                      | Échéance          | Décès |                  | <u>d'assurance</u> |        | <u>garantie</u> |
| Catégorie Placement  | 75 %              | 75 %  | 2,42 %           | 0,13 %             | 2,80 % | -               |
| Catégorie Succession | 75 %              | 100 % | 2,42 %           | 0,13 %             | 2,80 % | 0,45 %          |
| Catégorie Protection | 100 %             | 100 % | 2,42 %           | 0,13 %             | 2,80 % | 0,70 %          |
| Autros frois         | Co gua vaua pavaz |       |                  |                    |        |                 |

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