Équitable[MC]

Assurance | Placements | Assurance collective

Assurance vie universelle Générations de l'Équitable[MD]

Options d'épargne et de placements

Options d'épargne et de placements

L'assurance vie universelle vous aide non seulement à vous protéger, mais vous permet aussi d'épargner et de faire croître votre argent – et tout cela en un seul contrat. Grâce à un régime d'assurance vie universelle de l'Équitable[MD], vous pouvez choisir d'investir votre argent de plusieurs façons. Certains choix de placement sont plus sûrs et permettent d'éviter les pertes sur vos placements. D'autres choix sont plus risqués, ce qui signifie que vous pourriez gagner plus, mais vous pourriez également perdre de l'argent si le marché connaît un faible rendement.

Avant de choisir vos placements, il est important de songer au niveau de risque avec lequel vous êtes à l'aise. Ce guide vous aidera à comprendre chaque option de placement pour que vous puissiez choisir ce qui vous convient le mieux.

Comprendre vos options d'épargne et de placement

Vous pouvez investir votre argent dans n'importe quelle combinaison des options suivantes :

Compte à intérêt quotidien (CIQ)

Cela fonctionne comme un compte d'épargne habituel que vous pourriez avoir dans une banque. C'est un choix très sûr parce que vous ne perdrez jamais d'argent. Le taux d'intérêt que vous gagnez sera au moins 90 % du rendement des bons du Trésor du Canada à 91 jours, moins 1,5 %. L'intérêt versé ne sera jamais négatif.

Compte de dépôt garanti (CDG)

Vous devrez investir au moins 500 $ dans un compte de dépôt garanti pour commencer et vous pouvez choisir la durée pendant laquelle vous souhaitez investir. Les durées offertes sont de 1 an, 5 ans ou 10 ans. Le taux d'intérêt est établi au début et ne changera jamais pendant la durée. L'intérêt versé ne sera jamais négatif.

Options de dépôt à intérêt variable (ODIV)

Ces options offrent la possibilité de maintenir les comptes non enregistrés qui bénéficient de revenu avec avantages fiscaux et un rendement conforme au rendement des actions canadiennes, des actions mondiales ou des marchés obligataires. Il y a cinq types d'options de dépôt à intérêt variable offertes.

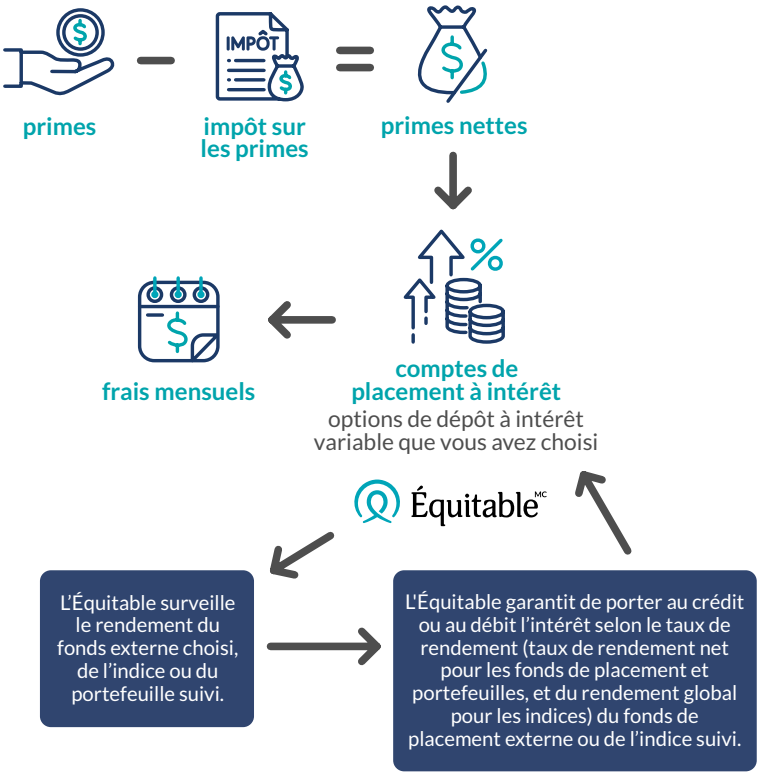
Options de dépôt à intérêt variable (ODIV) – comparaison

Options sur indice	L'intérêt versé repose sur le rendement des principaux indices boursiers.
Options sur indice ESG	L'intérêt versé repose sur le rendement des indices qui appliquent les principes environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG).
Options de fonds gérés	L'intérêt versé repose sur les résultats des fonds gérés par certains des principaux gestionnaires de fonds professionnels.
Options de portefeuille	L'intérêt versé repose sur les portefeuilles conçus pour les différents niveaux de risque et objectifs de placement.
Options axées sur une date cible	L'intérêt versé repose sur les portefeuilles qui aident à faire fructifier votre argent pendant les années où vous pouvez gagner un revenu et qu'il reste stable lorsque vous prenez votre retraite.

Comment une option de dépôt à intérêt variable fonctionne-t-elle?

Lorsque vous investissez dans une option de dépôt à intérêt variable, vos primes nettes ne sont pas utilisées pour acheter des actions ou des unités de l'indice ou du fonds qui est suivi par votre option de dépôt à intérêt variable. Vos primes nettes d'assurance vie universelle seront plutôt affectées à l'actif du fonds général de l'Équitable, rapportant de l'intérêt qui tient compte du rendement de l'indice ou du fonds suivi.

La valeur de l'option de dépôt à intérêt variable de votre contrat augmentera ou diminuera selon le rendement de l'indice ou du fonds qu'elle suit.



L'Équitable surveille comment se portent vos placements et met à jour les valeurs de votre compte en conséquence.

- Si le fonds ou l'indice que vous choisissez affiche un bon rendement, la croissance augmentera la valeur de votre compte.
- Si toutefois son rendement est faible, la perte diminuera la valeur de votre compte.

Valeur du compte au départ	Taux de rendement du fonds suivi	Nouvelle valeur de votre compte
2 000 $	2 %	2 040 $
	-3 %	1 940 $

À propos des options de dépôt à intérêt variable

L'option de dépôt à intérêt variable ne garantit pas toujours que vous fassiez de l'argent. Vous pouvez parfois perdre de l'argent et la valeur de votre compte pourrait diminuer. Cela dépendra de l'option de dépôt à intérêt variable, du moment et du montant investi. Même si le rendement de ces fonds était bon dans le passé, cela ne veut pas dire qu'il le sera à l'avenir – cela pourrait changer.

Lorsque vous décidez d'investir votre argent, pensez au niveau de risque que vous pouvez tolérer. Si vous comptez déposer la prime minimale requise de votre contrat, ou un peu plus, vous ne devriez pas choisir des options risquées. Vous pourriez plutôt envisager des choix plus sûrs, comme le compte à intérêt quotidien ou les comptes de dépôt garanti où il est certain que vous ne perdrez pas d'argent.

Comment choisir la bonne composition de placement?

Lorsque vous choisissez vos placements, pensez à vos objectifs, pendant combien de temps vous souhaitez investir et le risque que vous pouvez tolérer. Certaines personnes sont en mesure d'accepter plus de risque pour tenter de faire plus d'argent. D'autres personnes préfèrent des choix plus sûrs qui protègent leur argent.

En répondant au Questionnaire sur le profil d'investisseur (no 2057FR) vous découvrirez quel type d'investisseuse ou d'investisseur vous êtes. Cela vous montrera de bons choix pour répartir vos options de placement.

Votre conseillère ou conseiller financier peut vous aider à répondre au questionnaire, à définir le niveau de risque que vous pouvez accepter et à choisir les options de placement qui vous conviennent le mieux.

- Vous pouvez choisir votre propre composition de placements garantis, de titres à revenu fixe et d'actions.
- Ou vous pouvez choisir votre option de portefeuille qui correspond à votre profil d'investisseur.

Catégories de profil d'investisseur

Placements garantis | Titres à revenu fixe | Actions

Risque minimal :

placements garantis 100 %
(comptes de dépôt garanti)

Prudent :

actions 30 % , titres à revenu fixe 45 % , placements garantis 25 %

OU portefeuille de revenu diversifié

Prudent modéré :

actions 40 %, titres à revenu fixe 40 %, placements garantis 20 %

OU placements équilibrés 60 %, titres à revenu fixe 20 %, placements garantis 20 %

OU portefeuille de revenu équilibré et portefeuille canadien neutre

Croissance équilibrée :

actions 60 % , titres à revenu fixe 40 %

OU placements équilibrés 100 %

OU portefeuille de revenu équilibré et portefeuille canadien équilibré

Croissance :

actions 80 % , titres à revenu fixe 20 %

OU fonds équilibrés 80 % et actions 20 %

OU portefeuille de croissance ou portefeuille d'actions mondiales

Croissance dynamique :

actions 100 %

OU portefeuille d'actions diversifié

Options d'épargne et de placements

Placements garantis | Titres à revenu fixe | Placements équilibrés | Actions

Options de placement garanti	Compte à intérêt quotidien Comptes de dépôt garanti (durées de 1 an, 5 ans et 10 ans)
Exposition aux titres à revenu fixe	Option de fonds gérés – obligations canadiennes Option de fonds gérés – revenu fixe mondial Option de fonds gérés – obligations durables
Exposition équilibrée	Option de fonds gérés – équilibrés mondiaux d'actions Option de fonds gérés – équilibrés durables Option axée sur une date cible – date cible en 2035 Option axée sur une date cible – date cible en 2040 Option axée sur une date cible – date cible en 2045 Option axée sur une date cible – date cible en 2050 Option axée sur une date cible – date cible en 2055 Option axée sur une date cible – date cible en 2060
Exposition au marché des actions canadiennes	Option sur indice – indice d'actions canadiennes Option sur indice ESG – indice d'actions canadiennes (ESG) Option de fonds gérés – situations spéciales Option de fonds gérés – actions canadiennes Option de fonds gérés – actions canadiennes de sociétés à grande capitalisation
Exposition au marché des actions américaines	Option sur indice – indice d'actions américaines Option sur indice ESG – indice d'actions américaines (ESG) Option de fonds gérés – situations spéciales Option de fonds gérés – actions américaines Option de fonds gérés – actions américaines de croissance
Exposition au marché des actions étrangères	Option sur indice ESG – indice d'actions européennes (ESG) Option de fonds gérés – actions mondiales Option de fonds gérés – actions mondiales d'innovations Option de fonds gérés – actions internationales Option de fonds gérés – actions durables
Options de dépôt à intérêt variable lié à un portefeuille	Option de portefeuille – portefeuille de revenu diversifié (prudent) Option de portefeuille – portefeuille de revenu équilibré (prudent modéré) Option de portefeuille – portefeuille canadien neutre (prudent modéré) Option de portefeuille – portefeuille équilibré de croissance (équilibré) Option de portefeuille – portefeuille canadien équilibré (équilibré) Option de portefeuille – portefeuille de croissance (croissance) Option de portefeuille – portefeuille d'actions mondiales (croissance) Option de portefeuille – portefeuille d'actions diversifié (croissance dynamique)

Rendement des fonds et ressources

Vous trouverez les renseignements les plus récents sur les options de placement et leur rendement à la page Taux et rendement de notre site Web, www.equitable.ca/fr.

Nous nous sommes associés à Fundata (Canada Inc.) pour offrir des rapports complets sur les options de dépôt à intérêt variable. La page Web dont le lien apparaît ci-dessus comprend les derniers renseignements sur les fonds pour tous nos régimes d'assurance vie universelle (anciennes et nouvelles solutions) – tout cela, au même endroit.

En utilisant cette page, vous pourrez :

- **sauvegarder vos options de dépôt à intérêt variable favorites** pour que vous puissiez facilement les trouver par la suite;
- **rechercher une option de dépôt à intérêt variable** par son nom ou par l'indice ou le fonds qu'elle suit;
- **trier les options de dépôt à intérêt variable** en fonction des titres dans lesquels elles investissent.;
- **partager les renseignements avec d'autres personnes,** comme vos amis ou votre famille;
- **comparer deux ou plusieurs options de dépôt à intérêt variable** pour savoir laquelle a connu un meilleur rendement dans le passé.

À propos de l'Équitable

Chez l'Équitable, nous croyons à la force d'agir ensemble. C'est ce qui nous inspire pour servir nos clients, soutenir les conseillers et faire grandir nos communautés.

En collaboration avec les conseillers, nous offrons des solutions d'assurance, de placement et d'assurance collective pour aider nos clients à protéger aujourd'hui et à préparer demain. Le monde est meilleur lorsqu'on agit tous ensemble.

Équitable[MC]

Assurance | Placements | Assurance collective

[MC] et [MD] indiquent respectivement une marque de commerce et une marque déposée de L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada.

2055FR (2026/03/21)