

# Assurance vie universelle Équitable Génération<sup>MC</sup> Indice du marché boursier américain (ESG)

## (reproduisant l'indice de rendement total S&P 500 ESG)

Une option de dépôt à intérêt lié (ODIL) fondée sur les fluctuations de l'indice S&P 500<sup>MD</sup> ESG<sup>1</sup>, qui intègre des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG).

Les placements axés sur les facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) visent les entreprises qui remplissent certains critères fondés sur au moins un des trois principes.

**Facteurs environnementaux** : dans quelle mesure une entreprise gère l'efficacité énergétique ou réduit les émissions de gaz à effet de serre et les déchets.

**Facteurs sociaux** : comment une entreprise traite les gens, compte tenu de son historique en matière de droits de la personne, de sa conformité aux normes du travail et de ses pratiques relatives aux relations avec les employés.

**Facteurs de gouvernance** : comment une entreprise se comporte quant à la diversité au sein de son conseil d'administration, à la rémunération des cadres dirigeants et aux politiques et mécanismes de contrôle en matière de corruption.

### 37 G\$ US

Entrées de fonds durables à l'échelle mondiale en 2022<sup>2</sup>.

### 96 %

Pourcentage des investisseurs canadiens qui considèrent que les facteurs ESG augmentent la résilience de leurs portefeuilles<sup>3</sup>.


### 61 %


Pourcentage des investisseurs canadiens qui souhaitent en savoir plus sur les facteurs ESG<sup>4</sup>

### Une méthode éprouvée pour intégrer des critères ESG à des placements de base américains

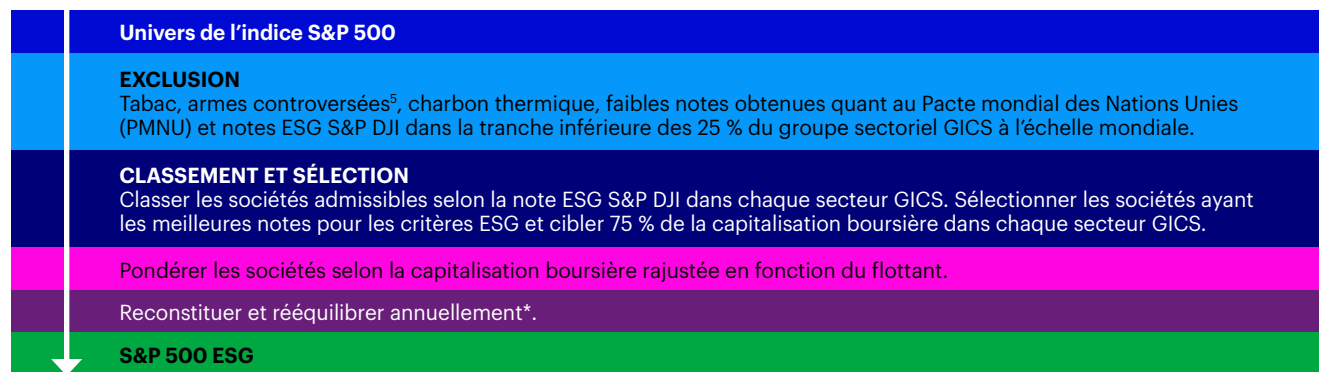
Bon nombre d'investisseurs sont à la recherche de fonds qui correspondent à leurs objectifs de placement et à leurs valeurs. L'indice S&P 500 ESG a été conçu pour répondre à ces deux besoins.

#### La méthodologie de l'indice S&P 500 ESG a été conçue en fonction de deux objectifs :

- 

Offrir un profil risque-rendement semblable à celui de l'indice S&P 500
- 

Éviter les sociétés qui ne gèrent pas leurs affaires comme les sociétés comparables pour ce qui est des principes ESG et inclure des sociétés qui se conforment à ces principes



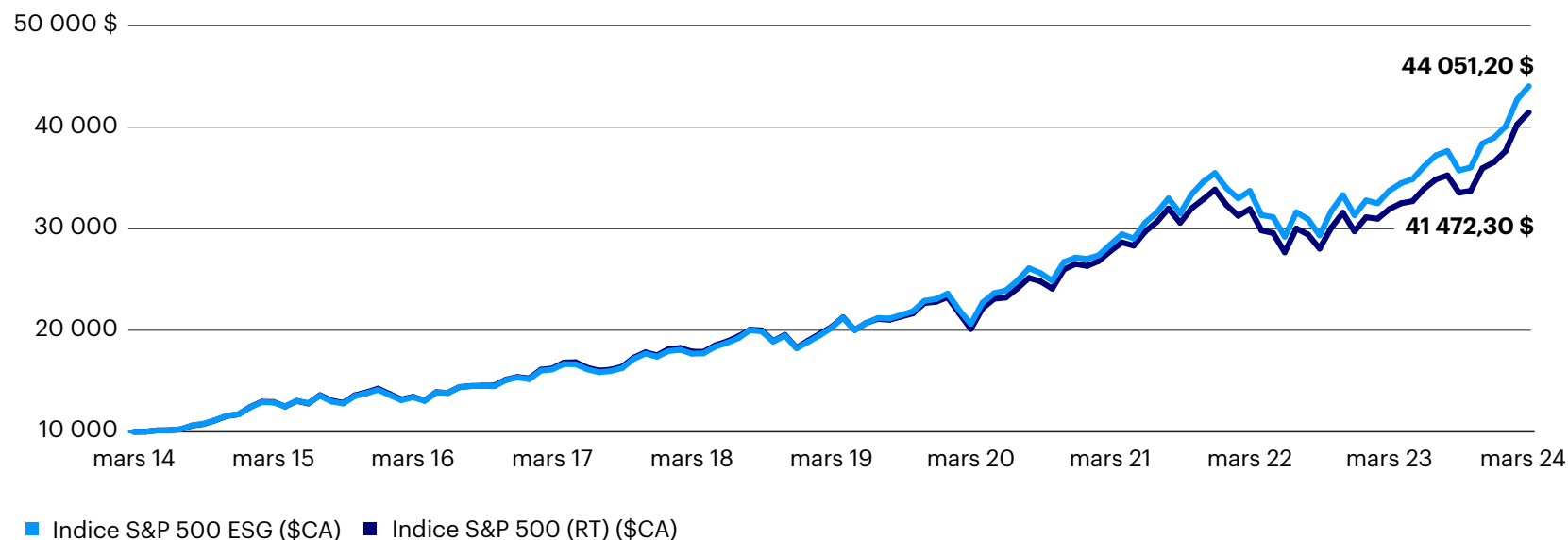
1. Les investisseurs n'achètent pas une participation dans le fonds sous-jacent ou l'indice, mais plutôt un contrat d'assurance individuel à capital variable émis par L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada.

\* Des incompatibilités peuvent survenir entre les rééquilibrages annuels. S&P DJI utilise un processus d'examen intégré. L'analyse des médias et des parties prenantes (AMPP) a été mise au point pour examiner et retirer officiellement les sociétés impliquées dans des activités liées aux crimes économiques, à la fraude, à des questions sur les droits de la personne, etc. GICS : Global Industry Classification Standard. Cette classification a été conçue par MSCI, Inc. et Standard & Poor's et est la propriété exclusive et une marque de service de ces deux sociétés. Les armes controversées comprennent les armes en grappe, les mines terrestres, les armes biologiques ou chimiques, les armes à uranium appauvri, les armes à phosphore blanc et les armes nucléaires.

# Assurance vie universelle Équitable Génération<sup>MC</sup> Indice du marché boursier américain (ESG) (reproduisant l'indice de rendement total S&P 500 ESG)

**Rendement de l'indice S&P 500 ESG par rapport à celui de l'indice S&P 500** – Le graphique montre le rendement hypothétique contrôlé a posteriori de l'indice S&P 500 ESG (\$ CA) avant le 21 octobre 2019\*

Rendements en \$ CA



**75 %**  
L'indice cible 75 % de la capitalisation boursière ajustée en fonction du flottant de chaque secteur d'activité de la classification GICS<sup>MD</sup> de l'indice S&P 500.

**1,00**  
Corrélation sur 5 ans de l'indice S&P 500 ESG (\$ CA) et de l'indice S&P 500, en utilisant le rendement hypothétique contrôlé a posteriori de l'indice S&P 500 ESG (\$ CA) avant son lancement le 21 octobre 2019.

\* Source : Morningstar Direct, LLC. Données au 31 mars 2024. Le graphique et la corrélation sont présentés à titre d'illustration. L'indice S&P 500 ESG (\$ CA) a été lancé le 21 octobre 2019. Toutes les données d'un indice avant la date de son lancement constituent des rendements hypothétiques contrôlés a posteriori, et non des rendements réels. Les calculs du contrôle a posteriori reposent sur la même méthodologie que celle qui était en vigueur à la date de lancement de l'indice. Le rendement contrôlé a posteriori est assujéti à des limites inhérentes, car il reflète l'application d'une méthodologie indicelle et la sélection des composantes de l'indice en rétrospective. Aucune approche théorique ne peut tenir compte de tous les facteurs des marchés en général et de l'incidence des décisions qui auraient pu être prises pendant l'exploitation réelle d'un indice. Les rendements réels peuvent différer des rendements contrôlés a posteriori et y être inférieurs. Les rendements passés ne garantissent pas les rendements futurs. Vous ne pouvez pas investir directement dans un indice, mais plutôt indirectement au moyen d'un contrat d'assurance individuel à capital variable émis par L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada.

# Assurance vie universelle Équitable Génération<sup>MC</sup> Indice du marché boursier américain (ESG) (reproduisant l'indice de rendement total S&P 500 ESG)

## Limitations de l'utilisation de données hypothétiques :

Les données sur le rendement pour la période précédant les dates de lancement indiquées pour chacun des indices ont été compilées et sont calculées selon le mode de calcul actuel de chaque indice. Il est impossible d'investir directement dans un indice. Le rendement reconstitué est hypothétique et fourni à titre d'illustration seulement. Le rendement d'un indice ne tient pas compte des frais et des charges éventuellement imputés à un fonds. Les données hypothétiques sur le rendement de ces indices ne doivent pas porter à croire que les résultats hypothétiques présentés auraient été ceux atteints par l'indice s'il avait réellement existé durant les périodes précédant la date de lancement présentées. Les résultats réels auraient pu être différents de ceux présentés.

## Rendements des indices :

Les graphiques des rendements des indices sont présentés à titre d'illustration seulement. Pour certains indices, les rendements sont calculés par le fournisseur de l'indice en question conformément à sa méthodologie et sont exprimés en dollars américains, en dollars canadiens ou sur une base couverte en dollars canadiens; les rendements peuvent être très différents, selon l'ampleur des fluctuations des changes au cours de la période concernée. Le rendement des indices ne tient pas compte des frais et des charges éventuellement imputés à un fonds. Le rendement de l'indice n'est pas indicatif du rendement d'un fonds ni de son rendement futur. Il est impossible d'investir directement dans un indice. Les rendements passés ne garantissent pas les rendements futurs.

---

2. Source : Morningstar, Global Sustainable Fund Flows: Q4 2022 in Review.

3. Source : Baromètre de confiance d'Edelman, 2021.

4. Source : Sondage mené en 2022 par Invesco Canada Ltée et Environics auprès de 1 038 investisseurs.

5. Les armes controversées comprennent les armes en grappe, les mines terrestres, les armes biologiques ou chimiques, les armes à uranium appauvri, les armes à phosphore blanc et les armes nucléaires.

L'indice S&P 500<sup>MD</sup> ESG est un produit de S&P Dow Jones Indices LLC ou de ses sociétés affiliées («SPDJ») qu'Invesco Canada Ltée utilise aux termes d'une licence. S&P<sup>MD</sup> et S&P 500<sup>MD</sup> sont des marques déposées de Standard & Poor's Financial Services LLC («S&P»); Dow Jones<sup>MD</sup> est une marque déposée de Dow Jones Trademark Holdings LLC («Dow Jones»). Ces marques de commerce ont fait l'objet d'une licence d'utilisation accordée à SPDJI et d'une sous-licence d'utilisation à certaines fins accordée à Invesco Canada Ltée. Le FNB Invesco S&P 500 ESG Index ETF, Assurance vie universelle Équitable Génération et l'option de dépôt à intérêt lié «Indice du marché boursier canadien» ne sont pas commandités, évalués, vendus ou promus par SPDJI, Dow Jones, S&P ou les entreprises qui leur sont affiliées. Aucune de ces parties ne fait de déclaration au sujet de la pertinence d'un placement dans ce produit/cette option à intérêt lié ni ne se tient responsable de toute erreur, omission ou interruption de l'indice S&P 500<sup>MD</sup> ESG.

Les options à intérêt lié offertes dans le cadre de votre police d'assurance vie universelle procurent une exposition aux marchés des actions et des titres à revenu fixe. Bien que les options à intérêt lié puissent offrir un potentiel de taux de rendement plus élevés à long terme, leur sélection comme options de placement comporte un risque inhérent. Contrairement au compte à intérêt quotidien ou aux comptes de dépôt garanti qui comportent des garanties à l'égard des taux d'intérêt crédités, les placements dans les options à intérêt lié NE SONT PAS GARANTIS et les rendements passés peuvent ne pas se reproduire. Il est possible de recevoir des intérêts négatifs, ce qui entraînera une diminution de la valeur de votre compte. Vous devez vous assurer qu'il y a toujours suffisamment de fonds pour couvrir les frais mensuels, y compris les coûts d'assurance, les frais d'administration et les avenants et garanties. Les options à intérêt lié NE SONT PAS des fonds communs de placement, des fonds distincts ou des indices; vous n'investissez PAS dans un fonds d'investissement ou un autre titre et n'en faites pas l'acquisition. Vous placez des fonds en dépôt, ce qui vous rapporte des intérêts, avec les fonds généraux d'Assurance vie Équitable. Les rendements passés ne sont pas garants des résultats futurs. Le montant des intérêts portés à votre compte peut être positif ou négatif, selon le rendement du fonds ou de l'indice sous-jacent reproduit. Le fonds sous-jacent ou l'indice reproduit peut changer en tout temps. Les frais d'administration de l'option à intérêt lié s'appliquent.

Les placements dans les options à intérêt lié comportent des risques. Veuillez lire le contrat de la police d'assurance pour obtenir une description complète des risques associés à l'option à intérêt lié avant d'investir. Vous pouvez obtenir un exemplaire du contrat de la police d'assurance auprès de votre conseiller financier ou sur le site [equitable.ca](http://equitable.ca).

Invesco<sup>MD</sup> et toutes les marques de commerce afférentes sont des marques de commerce d'Invesco Holding Company Limited, utilisées aux termes d'une licence. Invesco est une dénomination sociale enregistrée d'Invesco Canada Ltée.

Assurance vie Équitable, Assurance vie Équitable du Canada et Assurance vie Équitable Génération sont des marques déposées de L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada. <sup>MD</sup> et <sup>MC</sup> désignent des marques de commerce de L'Équitable, Compagnie d'assurance vie du Canada.