

Portefeuilles modèles

Votre Compagnon au questionnaire
sur le profil d'investisseur de l'Équitable

Ces portefeuilles modèles illustrent les différents styles de placement qui pourraient s'harmoniser aux objectifs, à la tolérance au risque et à l'horizon temporel de la cliente ou du client. Ils sont conçus pour vous aider à encadrer les conversations et montrer aux clients ce à quoi pourrait ressembler leur stratégie.

Après avoir rempli le questionnaire sur le profil d'investisseur de l'Équitable avec la cliente ou le client, la prochaine étape consiste à trouver la façon de transformer les résultats en une stratégie de placement qui s'harmonise bien à ceux-ci. C'est à cette étape qu'on utilise les portefeuilles modèles. Ils sont conçus pour compléter le questionnaire et offrent un point de départ pour concevoir un portefeuille adapté au profil d'investisseur.

Une fois le profil d'investisseur déterminé, ces portefeuilles modèles peuvent aider à illustrer comment bâtir une affectation personnalisée selon les objectifs principaux de la personne. Ils sont une source d'inspiration – ils offrent des cadres flexibles qui peuvent être adaptés selon l'évolution des objectifs, des circonstances et des étapes de la vie. Ils ont pour but d'appuyer les conversations et d'aider à garder les investisseurs sur la bonne voie pour qu'ils réalisent leurs objectifs à long terme.

Portefeuille modèle prudent

Solution de portefeuille	Répartition de l'actif	Code du fonds								
		Placement (75/75)			Succession (75/100)			Protection (100/100)		
		FAI	CB3	CB5	FAI	CB3	CB5	FAI	CB3	CB5
Fonds équilibré PH&N de l'Équitable	10 %	6044	6244	6444	7044	7244	7444	8044	8244	8444
Portefeuille FNB de revenu prudent Franklin de l'Équitable	10 %	6028	6228	6428	7028	7228	7428	8028	8228	8428
FNB indiciel d'obligations totales canadiennes Vanguard de l'Équitable	40 %	6027	6227	6427	7027	7227	7427	8027	8227	8427
Fonds de revenu amélioré Canoe de l'Équitable	25 %	6008	6208	6408	7008	7208	7408	8008	8208	8408
Fonds Fidelity ^{MD} Revenu élevé tactique de l'Équitable	15 %	6014	6214	6414	7017	7214	7414	8014	8214	8414

Portefeuille modèle modéré

Solution de portefeuille	Répartition de l'actif	Code du fonds								
		Placement (75/75)			Succession (75/100)			Protection (100/100)		
		FAI	CB3	CB5	FAI	CB3	CB5	FAI	CB3	CB5
Fonds de revenu amélioré Canoe de l'Équitable	35 %	6008	6208	6408	7008	7208	7408	8008	8208	8408
FNB indiciel d'obligations totales canadiennes Vanguard de l'Équitable	10 %	6027	6227	6427	7027	7227	7427	8027	8227	8427
Portefeuille FNB de revenu prudent Franklin de l'Équitable	10 %	6028	6228	6428	7028	7228	7428	8028	8228	8428
Fonds Fidelity ^{MD} Revenu élevé tactique de l'Équitable	30 %	6014	6214	6414	7017	7214	7414	8014	8214	8414
Fonds d'actions canadiennes Fiera de l'Équitable	15 %	6015	6215	6415	7015	7215	7415	8015	8215	8415

Portefeuille modèle équilibré

Solution de portefeuille	Répartition de l'actif	Code du fonds								
		Placement (75/75)			Succession (75/100)			Protection (100/100)		
		FAI	CB3	CB5	FAI	CB3	CB5	FAI	CB3	CB5
Portefeuille de FNB équilibré Franklin de l'Équitable	25 %	6026	6226	6426	7026	7226	7426			
Invesco S&P 500 Equal Weight Index ETF de l'Équitable	10 %	6020	6220	6420	7020	7220	7420			
Portefeuille FNB de revenu prudent Franklin de l'Équitable	30 %	6028	6228	6428	7028	4228	7428			
Fonds Fidelity ^{MD} Dividendes de l'Équitable	25 %	6012	6212	6412	7012	7212	7412			
Fonds d'actions internationales Brandes de l'Équitable	10 %	6003	6203	6403	7003	7203	7403			

Portefeuille modèle de croissance

Solution de portefeuille	Répartition de l'actif	Code du fonds								
		Placement (75/75)			Succession (75/100)			Protection (100/100)		
		FAI	CB3	CB5	FAI	CB3	CB5	FAI	CB3	CB5
Invesco NASDAQ 100 Index ETF de l'Équitable	40 %	6043	6243	6443	7043	7243	7443			
Portefeuille d'actions Canoe de l'Équitable	20 %	6022	6222	6422	7022	7222	7422			
Fonds d'actions internationales Brandes de l'Équitable	10 %	6003	6203	6403	7003	7203	7403			
Fonds Américain à rendement élevé Franklin Brandywine de l'Équitable	20 %	6007	6207	6407	7007	7207	7407			
Fonds d'actions américaines Brandes de l'Équitable	10 %	6047	6247	6447	7047	7247	7447			

Portefeuille personnalisé de croissance dynamique

Solution de portefeuille	Répartition de l'actif	Code du fonds								
		Placement (75/75)			Succession (75/100)			Protection (100/100)		
		FAI	CB3	CB5	FAI	CB3	CB5	FAI	CB3	CB5
Fonds d'actions américaines Brandes de l'Équitable	20 %	6047	6247	6447	7047	7247	7447			
Fonds de revenu d'actions mondiales Avantage Invesco de l'Équitable	35 %	6024	6224	6424	7024	7224	7424			
Fonds Fidelity ^{MD} Innovations mondiales de l'Équitable	25 %	6067	6267	6467	7067	7267	7467			
Invesco NASDAQ 100 Index ETF de l'Équitable	10 %	6043	6243	6443	7043	7243	7443			
Fonds de sociétés canadiennes à petite capitalisation Franklin ClearBridge de l'Équitable	10 %	6018	6218	6418	7018	7218	7418			

Chaque portefeuille modèle ci-dessus est conçu en tenant compte des objectifs, de la tolérance au risque et de l'horizon temporel typiques pour chaque profil d'investisseur. Ces portefeuilles modèles présentés ici **ne sont que des exemples** – ils ne sont pas des recommandations de l'Équitable et ce document ne vise pas à remplacer les conseils financiers ou d'experts. Le vrai portefeuille de chaque cliente ou client devrait être adapté à sa situation unique. Les conseillers doivent déterminer les fonds et l'affectation qui s'harmonisent aux objectifs d'un client précis. Utilisez ces portefeuilles comme point de départ pour aider les clients à déterminer l'approche qui convient le mieux à ce qu'ils veulent réaliser.

Si vous avez des questions en concernant les portefeuilles des clients, votre [directrice ou directeur des ventes en placements](#) est toujours une excellente ressource.

^{MC} ou ^{MD} indiquent respectivement une marque de commerce et une marque déposée de L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada.