

Codes des fonds distincts indispensables Sélects et frais

Codes des fonds	Catégorie Placement 75/75					Catégorie Succession 75/100					Catégorie Protection 100/100				
	SFA	SFA-CB	SFA-CB5	FAR*	FR*	SFA	SFA-CB	SFA-CB5	FAR*	FR*	SFA	SFA-CB	SFA-CB5	FAR*	FR*
Fonds de revenu fixe															
Fonds d'obligations canadiennes à gestion active Sélect de l'Équitable	702	3002	5002	602	1202	902	3102	5102	802	1302	1102	3202	5202	1002	1402
Fonds d'obligations essentielles plus Bissett Sélect de l'Équitable	760	3060	5060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonds mondial d'obligations Invesco Sélect de l'Équitable	711	3011	5011	611	1211	911	3111	5111	811	1311	1111	3211	5211	1011	1411
Fonds de revenu fixe sans contraintes Mackenzie Sélect de l'Équitable	746	3046	5046	646	1246	946	3146	5146	846	1346	1146	3246	5246	1046	1446
Fonds du marché monétaire Sélect de l'Équitable	705	3005	5005	605	1205	905	3105	5105	805	1305	1105	3205	5205	1005	1405
Fonds équilibrés															
Fonds de revenu mensuel et de croissance Bissett Sélect de l'Équitable	742	3042	5042	642	1242	942	3142	5142	842	1342	1142	3242	5242	1042	1442
Fonds de revenu mensuel américain Dynamique Sélect de l'Équitable	755	3055	5055	655	1255	955	3155	5155	855	1355	1155	3255	5255	1055	1455
Fonds Valeur équilibré Dynamique Sélect de l'Équitable	733	3033	5033	633	1233	933	3133	5133	833	1333	1133	3233	5233	1033	1433
Fonds Fidelity ^{MD} Leadership climatique Sélect de l'Équitable – Équilibre	761	3061	5061	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonds mondial équilibré Invesco Sélect de l'Équitable	719	3019	5019	619	1219	919	3119	5119	819	1319	1119	3219	5219	1019	1419
Fonds équilibré canadien de croissance Mackenzie Sélect de l'Équitable	735	3035	5035	635	1235	935	3135	5135	835	1335	1135	3235	5235	1035	1435
Fonds de revenu stratégique mondial Mackenzie Sélect de l'Équitable	751	3051	5051	651	1251	951	3151	5151	851	1351	1151	3251	5251	1051	1451
Fonds de revenu Mackenzie Sélect de l'Équitable	741	3041	5041	641	1241	941	3141	5141	841	1341	1141	3241	5241	1041	1441
Fonds canadien équilibré Mackenzie Ivy Sélect de l'Équitable	754	3054	5054	654	1254	954	3154	5154	854	1354	1154	3254	5254	1054	1454
Fonds mondial équilibré Mackenzie Ivy Sélect de l'Équitable	748	3048	5048	648	1248	948	3148	5148	848	1348	1148	3248	5248	1048	1448
Fonds d'actions canadiennes															
Fonds d'actions canadiennes Bissett Sélect de l'Équitable	740	3040	5040	640	1240	940	3140	5140	840	1340	1140	3240	5240	1040	1440
Fonds de revenu de dividendes Bissett Sélect de l'Équitable	716	3016	5016	616	1216	916	3116	5116	816	1316	1116	3216	5216	1016	1416
Fonds d'actions canadiennes Sélect de l'Équitable	703	3003	5003	603	1203	903	3103	5103	803	1303	1103	3203	5203	1003	1403
Fonds d'actions productives de revenus Dynamique Sélect de l'Équitable	749	3049	5049	649	1249	949	3149	5149	849	1349	1149	3249	5249	1049	1449
Fonds Fidelity ^{MD} Situations spéciales Sélect de l'Équitable	717	3017	5017	617	1217	917	3117	5117	817	1317	1117	3217	5217	1017	1417
Fonds d'actions canadiennes à faible volatilité Sélect de l'Équitable	709	3009	5009	609	1209	909	3109	5109	809	1309	1109	3209	5209	1009	1409
Fonds d'actions étrangères															
Fonds de revenu d'infrastructures mondiales durables ClearBridge Sélect de l'Équitable	768	3068	5068	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonds américain Dynamique Sélect de l'Équitable	747	3047	5047	647	1247	947	3147	5147	847	1347	1147	3247	5247	1047	1447
Fonds d'actions Asie-Pacifique Dynamique Sélect de l'Équitable	770	3070	5070	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonds mondial de découverte Dynamique Sélect de l'Équitable	745	3045	5045	645	1245	945	3145	5145	845	1345	1145	3245	5245	1045	1445
Fonds immobilier mondial Dynamique Sélect de l'Équitable	769	3069	5069	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonds Fidelity ^{MD} Leadership climatique Sélect de l'Équitable	762	3062	5062	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonds Fidelity ^{MD} Innovations mondiales Sélect de l'Équitable	767	3067	5067	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonds Fidelity ^{MD} Actions américaines Sélect de l'Équitable – Ciblé	763	3063	5063	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonds Europlus Invesco Sélect de l'Équitable	718	3018	5018	618	1218	918	3118	5118	818	1318	1118	3218	5218	1018	1418
Fonds de sociétés mondiales Invesco Sélect de l'Équitable	750	3050	5050	650	1250	950	3150	5150	850	1350	1150	3250	5250	1050	1450
Fonds international des sociétés Invesco Sélect de l'Équitable	730	3030	5030	630	1230	930	3130	5130	830	1330	1130	3230	5230	1030	1430
Fonds des marchés émergents Mackenzie Sélect de l'Équitable	771	3071	5071	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Codes des fonds distincts indispensables Sélects et frais

Codes des fonds	Catégorie Placement 75/75					Catégorie Succession 75/100					Catégorie Protection 100/100				
	SFA	SFA-CB	SFA-CB5	FAR*	FR*	SFA	SFA-CB	SFA-CB5	FAR*	FR*	SFA	SFA-CB	SFA-CB5	FAR*	FR*
Fonds indiciels															
 Fonds indiciel NASDAQ 100 ESG Sélect de l'Équitable	766	3066	5066	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
 Fonds indiciel S&P 500 ESG Sélect de l'Équitable	765	3065	5065	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
 Fonds indiciel composé S&P/TSX ESG Sélect de l'Équitable	764	3064	5064	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonds de portefeuilles															
Portefeuille de croissance équilibré à gestion active Sélect de l'Équitable	739	3039	5039	639	1239	939	3139	5139	839	1339	1139	3239	5239	1039	1439
Portefeuille de revenu équilibré à gestion active Sélect de l'Équitable	738	3038	5038	638	1238	938	3138	5138	838	1338	1138	3238	5238	1038	1438
Portefeuille équilibré à gestion active Sélect de l'Équitable	737	3037	5037	637	1237	937	3137	5137	837	1337	1137	3237	5237	1037	1437
Portefeuille Fidelity ^{MD} Équilibre Répartition tactique de l'actif Sélect de l'Équitable	744	3044	5044	644	1244	944	3144	5144	844	1344	1144	3244	5244	1044	1444
Portefeuille Fidelity ^{MD} Croissance Répartition tactique de l'actif Sélect de l'Équitable	752	3052	5052	652	1252	952	3152	5152	852	1352	1152	3252	5252	1052	1452
Portefeuille Fidelity ^{MD} Revenu Répartition tactique de l'actif Sélect de l'Équitable	743	3043	5043	643	1243	943	3143	5143	843	1343	1143	3243	5243	1043	1443
Portefeuille équilibré de croissance Quotientiel Sélect de l'Équitable	722	3022	5022	622	1222	922	3122	5122	822	1322	1122	3222	5222	1022	1422
Portefeuille équilibré de revenu Quotientiel Sélect de l'Équitable	721	3021	5021	621	1221	921	3121	5121	821	1321	1121	3221	5221	1021	1421
Portefeuille d'actions diversifié Quotientiel Sélect de l'Équitable	724	3024	5024	624	1224	924	3124	5124	824	1324	1124	3224	5224	1024	1424
Portefeuille de revenu diversifié Quotientiel Sélect de l'Équitable	723	3023	5023	623	1223	923	3123	5123	823	1323	1123	3223	5223	1023	1423
Portefeuille de croissance Quotientiel Sélect de l'Équitable	725	3025	5025	625	1225	925	3125	5125	825	1325	1125	3225	5225	1025	1425

RÉSERVÉ AUX CONSEILLERS

* Les options FAR et FR ne sont pas offertes avec les nouvelles ventes.

FAR = frais d'acquisition reportés (frais imputés au client) SFA = sans frais d'acquisition FR = frais d'acquisition réduits (frais imputés au client) SFA-CB et SFA-CB5 = rétrofacturation sans frais d'acquisition (rétrofacturation au conseiller). Selon nos règles administratives, les unités des fonds FAR, FR, SFA-CB et SFA-CB5 ne peuvent être détenues au titre d'un même contrat.

Tous les codes de fonds débutent par le préfixe « ELC ».

 Les placements durables comprennent des placements qui visent à appliquer un ou plusieurs principes ESG (environnementaux, sociaux et de gouvernance) dans leur stratégie de placement.

Répartition de l'actif, RFG et frais de garantie

Codes des fonds	Répartition de l'actif ¹		RFG estimatif ²	Frais de garantie ³		
	Actions	Revenu fixe et liquidités		Catégorie Placement (75/75)	Catégorie Succession (75/100)	Catégorie Protection (100/100)
Fonds de revenu fixe						
Fonds d'obligations canadiennes à gestion active Sélect de l'Équitable	0 %	100 %	2,12 %	0 %	0,20 %	0,40 %
Fonds d'obligations essentielles plus Bissett Sélect de l'Équitable	0 %	100 %	1,94 %	0 %	–	–
Fonds mondial d'obligations Invesco Sélect de l'Équitable	0 %	100 %	2,43 %	0 %	0,25 %	0,50 %
Fonds de revenu fixe sans contraintes Mackenzie Sélect de l'Équitable	0 %	100 %	2,73 %	0 %	0,25 %	0,50 %
Fonds du marché monétaire Sélect de l'Équitable	0 %	100 %	1,34 %	0 %	0,15 %	0,20 %
Fonds équilibrés						
Fonds de revenu mensuel et de croissance Bissett Sélect de l'Équitable	60 %	40 %	2,71 %	0 %	0,25 %	0,55 %
Fonds de revenu mensuel américain Dynamique Sélect de l'Équitable	60 %	40 %	3,03 %	0 %	0,30 %	0,70 %
Fonds Valeur équilibré Dynamique Sélect de l'Équitable	60 %	40 %	2,95 %	0 %	0,30 %	0,60 %
 Fonds Fidelity ^{MD} Leadership climatique Sélect de l'Équitable – Équilibre	60 %	40 %	2,89 %	0 %	–	–
Fonds mondial équilibré Invesco Sélect de l'Équitable	70 %	30 %	2,93 %	0 %	0,30 %	0,60 %
Fonds équilibré canadien de croissance Mackenzie Sélect de l'Équitable	65 %	35 %	2,84 %	0 %	0,25 %	0,55 %
Fonds de revenu stratégique mondial Mackenzie Sélect de l'Équitable	53 %	47 %	2,81 %	0 %	0,30 %	0,60 %
Fonds de revenu Mackenzie Sélect de l'Équitable	30 %	70 %	2,89 %	0 %	0,20 %	0,50 %
Fonds canadien équilibré Mackenzie Ivy Sélect de l'Équitable	75 %	25 %	2,84 %	0 %	0,30 %	0,60 %
Fonds mondial équilibré Mackenzie Ivy Sélect de l'Équitable	75 %	25 %	2,84 %	0 %	0,30 %	0,65 %
Fonds d'actions canadiennes						
Fonds d'actions canadiennes Bissett Sélect de l'Équitable	100 %	0 %	2,80 %	0 %	0,30 %	0,90 %
Fonds de revenu de dividendes Bissett Sélect de l'Équitable	85 %	15 %	2,69 %	0 %	0,25 %	0,80 %
Fonds d'actions canadiennes Sélect de l'Équitable	100 %	0 %	2,67 %	0 %	0,30 %	0,90 %
Fonds d'actions productives de revenus Dynamique Sélect de l'Équitable	100 %	0 %	2,80 %	0 %	0,30 %	0,90 %
Fonds Fidelity ^{MD} Situations spéciales Sélect de l'Équitable	100 %	0 %	3,06 %	0 %	0,50 %	1,00 %
Fonds d'actions canadiennes à faible volatilité Sélect de l'Équitable	100 %	0 %	2,63 %	0 %	0,30 %	0,90 %
Fonds d'actions étrangères						
 Fonds de revenu d'infrastructures mondiales durables ClearBridge Sélect de l'Équitable	100 %	0 %	2,70 %	0 %	–	–
Fonds américain Dynamique Sélect de l'Équitable	100 %	0 %	3,12 %	0 %	0,40 %	1,00 %
Fonds d'actions Asie-Pacifique Dynamique Sélect de l'Équitable	100 %	0 %	2,69 %	0 %	–	–
Fonds mondial de découverte Dynamique Sélect de l'Équitable	100 %	0 %	3,31 %	0 %	0,40 %	1,00 %
Fonds immobilier mondial Dynamique Sélect de l'Équitable	100 %	0 %	2,61 %	0 %	–	–
 Fonds Fidelity ^{MD} Leadership climatique Sélect de l'Équitable	100 %	0 %	2,87 %	0 %	–	–
Fonds Fidelity ^{MD} Innovations mondiales Sélect de l'Équitable	100 %	0 %	2,86 %	0 %	–	–
Fonds Fidelity ^{MD} Actions américaines Sélect de l'Équitable – Ciblé	100 %	0 %	2,82 %	0 %	–	–
Fonds Europlus Invesco Sélect de l'Équitable	100 %	0 %	3,15 %	0 %	0,50 %	0,85 %
Fonds de sociétés mondiales Invesco Sélect de l'Équitable	100 %	0 %	3,10 %	0 %	0,45 %	0,90 %
Fonds international des sociétés Invesco Sélect de l'Équitable	100 %	0 %	2,86 %	0 %	0,40 %	1,00 %
Fonds des marchés émergents Mackenzie Sélect de l'Équitable	100 %	0 %	2,86 %	0 %	–	–

Répartition de l'actif, RFG et frais de garantie

Codes des fonds	Répartition de l'actif ¹		RFG estimatif ²	Frais de garantie ³		
	Actions	Revenu fixe et liquidités		Catégorie Placement (75/75)	Catégorie Succession (75/100)	Catégorie Protection (100/100)
Fonds indiciels						
 Fonds indiciel NASDAQ 100 ESG Sélect de l'Équitable	100 %	0 %	2,41 %	0 %	-	-
 Fonds indiciel S&P 500 ESG Sélect de l'Équitable	100 %	0 %	2,35 %	0 %	-	-
 Fonds indiciel composé S&P/TSX ESG Sélect de l'Équitable	100 %	0 %	2,36 %	0 %	-	-
Fonds de portefeuilles						
Portefeuille de croissance équilibré à gestion active Sélect de l'Équitable	55 %	45 %	2,53 %	0 %	0,30 %	0,65 %
Portefeuille de revenu équilibré à gestion active Sélect de l'Équitable	70 %	30 %	2,43 %	0 %	0,25 %	0,55 %
Portefeuille équilibré à gestion active Sélect de l'Équitable	50 %	50 %	2,48 %	0 %	0,30 %	0,55 %
Portefeuille Fidelity ^{MD} Équilibre Répartition tactique de l'actif Sélect de l'Équitable	60 %	40 %	3,00 %	0 %	0,30 %	0,60 %
Portefeuille Fidelity ^{MD} Croissance Répartition tactique de l'actif Sélect de l'Équitable	85 %	15 %	3,15 %	0 %	0,40 %	0,75 %
Portefeuille Fidelity ^{MD} Revenu Répartition tactique de l'actif Sélect de l'Équitable	40 %	60 %	2,89 %	0 %	0,30 %	0,60 %
Portefeuille équilibré de croissance Quotientiel Sélect de l'Équitable	60 %	40 %	2,90 %	0 %	0,30 %	0,60 %
Portefeuille équilibré de revenu Quotientiel Sélect de l'Équitable	40 %	60 %	2,83 %	0 %	0,25 %	0,60 %
Portefeuille d'actions diversifié Quotientiel Sélect de l'Équitable	100 %	0 %	3,12 %	0 %	0,40 %	0,80 %
Portefeuille de revenu diversifié Quotientiel Sélect de l'Équitable	20 %	80 %	2,83 %	0 %	0,25 %	0,55 %
Portefeuille de croissance Quotientiel Sélect de l'Équitable	80 %	20 %	2,97 %	0 %	0,30 %	0,70 %

 Les placements durables comprennent des placements qui visent à appliquer un ou plusieurs principes ESG (environnementaux, sociaux et de gouvernance) dans leur stratégie de placement.

¹ La répartition de l'actif représente la répartition cible déterminée par le gestionnaire du fonds. La répartition de l'actif réelle du fonds est susceptible de varier et s'établir à un pourcentage plus ou moins élevé que celui indiqué.

² Les ratios des frais de gestion (RFG) reposent sur les chiffres du 31 décembre 2022 et sont non vérifiés; les RFG des fonds lancés en 2022 ont été estimés. Les RFG peuvent varier à tout moment. Le RFG englobe les frais de gestion, les frais d'assurance, les frais d'exploitation, la TVH et toute autre taxe de vente applicable au fonds et au fonds sous-jacent. Dans le cas des clients dont les valeurs de contrat sont plus élevées, une réduction des frais de gestion peut être offerte dans le cadre du programme des tarifs privilégiés. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter l'article 4.7 du document Contrat et notice explicative des fonds indispensables Sélects.

³ Des frais de garantie sont imputés aux fonds offerts de la catégorie Succession et de la catégorie Protection en plus des RFG. Les frais de garantie applicables à chaque fonds sont calculés et imputés au contrat à la fin de chaque mois.

Ces renseignements sont fournis à titre d'informatif uniquement. Les valeurs et les ratios fluctuent fréquemment et ne sont pas garantis; les rendements passés ne garantissent pas les résultats futurs. Toute somme affectée à un fonds distinct est investie aux risques de l'investisseuse ou de l'investisseur et sa valeur peut augmenter ou diminuer. Les investisseurs n'acquiescent pas une participation dans les titres ou les fonds sous-jacents, mais souscrivent plutôt un contrat d'assurance individuelle à capital variable établi par L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada. En cas d'erreur dans le présent document, l'investisseur n'aurait pas droit au rendement spécifique en vertu du contrat. Le document Contrat et notice explicative comporte des renseignements importants sur les fonds distincts de l'Équitable, y compris les risques pertinents, les caractéristiques et les garanties sur les produits. Les conditions du document Contrat et notice explicative prévaudront en cas de divergence avec le présent document.

Fidelity et Fidelity Investments Canada sont des marques déposées de 483A Bay Street Holdings LP. Utilisées avec permission.

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