

# TAUX D'INTÉRÊT DU BARÈME DES PARTICIPATIONS

## Rendement historique sur 25 ans

Le taux d'intérêt du barème des participations se répercute sur le rendement des placements dans le compte des contrats avec participation lequel est atténué afin de réduire la volatilité. Le taux d'intérêt du barème des participations ne représente qu'un des facteurs servant à déterminer les participations versées au titre d'un contrat avec participation. D'autres facteurs sont à considérer, comme les résultats techniques de mortalité, des frais, de déchéance, des réclamations, des impôts et d'autres résultats du bloc de contrats avec participation. Le taux d'intérêt du barème des participations ne tient pas compte des avances sur contrat. Les participations sont versées à la discrétion exclusive du conseil d'administration.

Le tableau suivant démontre un historique de 25 ans du taux d'intérêt du barème des participations de l'Assurance vie Équitable en comparaison avec d'autres indicateurs économiques bien connus.

Année	Taux d'intérêt du barème des participations de l'Assurance vie Équitable	Indice de rendement global S&P/TSX	Obligations du gouvernement du Canada de 5 à 10 ans	CPG de 5 ans	Indice des prix à la consommation
1995	10,2 %	14,5 %	7,9 %	7,1 %	1,8 %
1996	9,6 %	28,3 %	6,9 %	5,6 %	2,2 %
1997	10,0 %	15,0 %	5,9 %	4,7 %	0,8 %
1998	9,1 %	-1,6 %	5,3 %	4,4 %	1,0 %
1999	8,8 %	31,7 %	5,6 %	4,8 %	2,6 %
2000	8,8 %	7,4 %	6,0 %	5,3 %	3,2 %
2001	8,8 %	-12,6 %	5,3 %	4,0 %	0,7 %
2002	8,8 %	-12,4 %	5,1 %	3,9 %	3,8 %
2003	8,4 %	26,7 %	4,5 %	3,1 %	2,1 %
2004	8,2 %	14,5 %	4,3 %	2,9 %	2,1 %
2005	8,2 %	24,1 %	3,9 %	2,7 %	2,1 %
2006	7,9 %	17,3 %	4,2 %	3,2 %	1,7 %
2007	7,9 %	9,8 %	4,3 %	3,3 %	2,4 %
2008	7,9 %	-33,0 %	3,4 %	3,0 %	1,2 %
2009	7,4 %	35,1 %	2,8 %	2,0 %	1,3 %
2010	7,1 %	17,6 %	2,9 %	2,0 %	2,4 %
2011	7,1 %	-8,7 %	2,5 %	1,9 %	2,3 %
2012	6,8 %	7,2 %	1,6 %	1,7 %	0,8 %
2013	6,8 %	13,0 %	2,0 %	1,6 %	1,2 %
2014	6,8 %	10,6 %	1,9 %	1,9 %	1,5 %
2015	6,8 %	-8,3 %	1,2 %	1,5 %	1,6 %
2016	6,5 %	21,1 %	1,0 %	1,4 %	1,5 %
2017	6,5 %	9,1 %	1,6 %	1,4 %	1,9 %
2018	6,4 %	-8,9 %	2,2 %	1,7 %	2,0 %
2019	6,2 %	22,9 %	1,5 %	2,1 %	2,2 %
<b>Rendements moyens annualisés</b>					
1 an	6,2 %	22,9 %	1,5 %	2,1 %	2,2 %
3 ans	6,3 %	6,9 %	1,8 %	1,7 %	2,0 %
5 ans	6,5 %	6,3 %	1,5 %	1,6 %	1,8 %
10 ans	6,7 %	6,9 %	1,8 %	1,7 %	1,7 %
20 ans	7,5 %	6,3 %	3,1 %	2,5 %	1,9 %
25 ans	7,9 %	8,3 %	3,7 %	3,1 %	1,9 %
Écart-type depuis 1995	1,2 %	16,4 %	1,9 %	1,5 %	0,7 %

Les données sont en date du 31 décembre de chaque année, sauf dans le cas du taux d'intérêt du barème des participations qui est en date du 1<sup>er</sup> juillet de chaque année.

### Nota :

- Les participations ne sont pas garanties et sont versées à la discrétion exclusive du conseil d'administration. Les participations peuvent être assujetties à l'impôt. Les participations fluctueront en fonction du rendement des placements et des résultats réels au sein du compte des contrats avec participation et du bloc de contrats avec participation. Des améliorations apportées à quelques composantes peuvent aider à contrebalancer la chute d'autres composantes. Par exemple, des améliorations sur le plan de la mortalité peuvent aider à contrebalancer l'effet de la chute des taux d'intérêt sur le rendement des placements.
- Tous les rendements moyens sont calculés en utilisant une méthode géométrique.
- Le rendement passé n'est pas représentatif des rendements futurs.
- Sources des renseignements : Assurance vie Équitable du Canada, Statistique Canada, Banque du Canada.

<sup>MD</sup> indique une marque déposée de L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada.

1505FR (2020/04/13)

équimax