



FONDS INDISPENSABLES
SÉLECTS

Aperçu des fonds

Rendement au
31 décembre 2023





Gestion de placement prudente offrant des rendements constants et concurrentiels

L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada est une compagnie d'assurance vie mutuelle indépendante qui offre aux Canadiens des services financiers et une protection financière depuis 1920. L'Équitable^{MD} offre une vaste gamme de fonds distincts conçus pour la protection et la croissance de l'actif tout en procurant aux investisseurs à long terme les solutions financières nécessaires pour atteindre leurs objectifs. L'engagement de la Compagnie au respect soutenu des lignes directrices rigoureuses en matière de placement et à la prudence relativement au contrôle des risques fait partie intégrante de sa promesse d'être une source sûre de placements, en fournissant à sa clientèle des rendements constants et concurrentiels.

Qualité et rendement

L'Équitable a fait équipe avec des sociétés de gestion de placements dignes de confiance qui ont été soigneusement sélectionnées et qui comptent parmi les plus performantes de l'industrie. Votre portefeuille peut donc bénéficier des connaissances et de l'expertise de certains des grands penseurs financiers les plus respectés au monde. Ces alliances ont été choisies en fonction de leur approche disciplinée en matière de placement et d'un passé immuable qui témoigne d'excellents rendements de ses placements. En collaborant avec nos partenaires, nous sommes en mesure de nous appuyer sur les forces de chacune des organisations et de vous fournir « la crème de la crème » en matière de constitution de portefeuille sûr et à haut rendement.

Diversification globale

Grâce à l'Équitable et à ses alliances relatives à la gestion de placement, une sélection exhaustive de fonds distincts vous est offerte pour vous permettre de diversifier votre actif tout en maintenant votre tranquillité d'esprit et votre tolérance au risque. Une vaste gamme de produits facilite la diversité équilibrée de votre portefeuille, non seulement au point de vue géographique, mais aussi selon le style de gestion et la catégorie d'actif.

Les renseignements que renferme l'Aperçu des fonds sont exacts et conformes aux exigences des lignes directrices pertinentes inhérentes aux contrats individuels à capital variable à compter de la date à laquelle ces renseignements ont été compilés. Si toutefois les renseignements indiqués ci-dessus comportent une erreur, l'Équitable prendra les mesures raisonnables pour rectifier cette erreur, mais la souscriptrice ou le souscripteur n'aura pas droit à un rendement précis au titre de ce contrat.

Toute somme affectée à un fonds distinct est investie aux risques de la ou du titulaire du contrat, et sa valeur peut augmenter ou diminuer.

Table des matières

Fonds de revenu fixe

Fonds d'obligations canadiennes à gestion active Sélect de l'Équitable.....	4
Fonds d'obligations essentielles plus Bissett Sélect de l'Équitable.....	6
Fonds mondial d'obligations Invesco Sélect de l'Équitable	8
Fonds de revenu fixe sans contraintes Mackenzie Sélect de l'Équitable.....	10
Fonds du marché monétaire Sélect de l'Équitable.....	12

Fonds équilibrés

Fonds de revenu mensuel et de croissance Bissett Sélect de l'Équitable.....	14
Fonds de revenu mensuel américain Dynamique Sélect de l'Équitable.....	16
Fonds Valeur équilibré Dynamique Sélect de l'Équitable.....	18
Fonds Fidelity ^{MD} Leadership climatique – Équilibre Sélect de l'Équitable	20
Fonds mondial équilibré Invesco Sélect de l'Équitable	22
Fonds équilibré canadien de croissance Mackenzie Sélect de l'Équitable.....	24
Fonds de revenu stratégique mondial Mackenzie Sélect de l'Équitable.....	26
Fonds de revenu Mackenzie Sélect de l'Équitable.....	28
Fonds canadien équilibré Mackenzie Ivy Sélect de l'Équitable	30
Fonds mondial équilibré Mackenzie Ivy Sélect de l'Équitable	32

Fonds d'actions canadiennes

Fonds d'actions canadiennes Bissett Sélect de l'Équitable	34
Fonds de revenu de dividendes Bissett Sélect de l'Équitable	36
Fonds d'actions canadiennes Sélect de l'Équitable	38
Fonds d'actions productives de revenus Dynamique Sélect de l'Équitable	40
Fonds Fidelity ^{MD} Situations spéciales Sélect de l'Équitable.....	42
Fonds d'actions canadiennes à faible volatilité Sélect de l'Équitable.....	44

Fonds d'actions étrangères

Fonds de revenu d'infrastructures mondiales durables ClearBridge Sélect de l'Équitable	46
Fonds d'actions Asie-Pacifique Dynamique Sélect de l'Équitable	48
Fonds américain Dynamique Sélect de l'Équitable	50
Fonds mondial de découverte Dynamique Sélect de l'Équitable	52
Fonds immobilier mondial Dynamique Sélect de l'Équitable.....	54
Fonds Fidelity ^{MD} Leadership climatique Sélect de l'Équitable	56
Fonds Fidelity ^{MD} Innovations mondiales Sélect de l'Équitable.....	58
Fonds Fidelity ^{MD} Actions américaines – Ciblé	60
Fonds Europlus Invesco Sélect de l'Équitable.....	62
Fonds de sociétés mondiales Invesco Sélect de l'Équitable.....	64
Fonds international des sociétés Invesco Sélect de l'Équitable	66
Fonds des marchés émergents Mackenzie Sélect de l'Équitable.....	68

Fonds indiciels

Fonds indiciel NASDAQ 100 ESG Sélect de l'Équitable	70
Fonds indiciel S&P 500 ESG Sélect de l'Équitable.....	72
Fonds indiciel composé S&P/TSX ESG Sélect de l'Équitable.....	75

Fonds de portefeuilles

Portefeuille de croissance équilibré à gestion active Sélect de l'Équitable.....	78
Portefeuille de revenu équilibré à gestion active Sélect de l'Équitable	80
Portefeuille équilibré à gestion active Sélect de l'Équitable.....	82
Portefeuille Fidelity ^{MD} Équilibre Répartition tactique de l'actif Sélect de l'Équitable.....	84
Portefeuille Fidelity ^{MD} Croissance Répartition tactique de l'actif Sélect de l'Équitable.....	86
Portefeuille Fidelity ^{MD} Revenu Répartition tactique de l'actif Sélect de l'Équitable.....	88
Portefeuille équilibré de croissance Quotientiel Sélect de l'Équitable	90
Portefeuille équilibré de revenu Quotientiel Sélect de l'Équitable.....	92
Portefeuille d'actions diversifié Quotientiel Sélect de l'Équitable.....	94
Portefeuille de revenu diversifié Quotientiel Sélect de l'Équitable.....	96
Portefeuille de croissance Quotientiel Sélect de l'Équitable.....	98

Liste des fonds en ordre alphabétique

Fonds américain Dynamique Sélect de l'Équitable	50
Fonds canadien équilibré Mackenzie Ivy Sélect de l'Équitable.....	30
Fonds d'actions canadiennes à faible volatilité Sélect de l'Équitable	44
Fonds d'actions canadiennes Bissett Sélect de l'Équitable.....	34
Fonds d'actions Asie-Pacifique Dynamique Sélect de l'Équitable.....	48
Fonds d'actions canadiennes Sélect de l'Équitable	38
Fonds d'actions productives de revenus Dynamique Sélect de l'Équitable.....	40
Fonds de revenu de dividendes Bissett Sélect de l'Équitable.....	36
Fonds de revenu d'infrastructures mondiales durables ClearBridge Sélect de l'Équitable	46
Fonds de revenu fixe sans contraintes Mackenzie Sélect de l'Équitable	10
Fonds de revenu Mackenzie Sélect de l'Équitable.....	28
Fonds de revenu mensuel américain Dynamique Sélect de l'Équitable	16
Fonds de revenu mensuel et de croissance Bissett Sélect de l'Équitable	14
Fonds de revenu stratégique mondial Mackenzie Sélect de l'Équitable	26
Fonds de sociétés mondiales Invesco Sélect de l'Équitable	64
Fonds des marchés émergents Mackenzie Sélect de l'Équitable	68
Fonds d'obligations canadiennes à gestion active Sélect de l'Équitable	4
Fonds du marché monétaire Sélect de l'Équitable	12
Fonds équilibré canadien de croissance Mackenzie Sélect de l'Équitable	24
Fonds Europlus Invesco Sélect de l'Équitable	62
Fonds Fidelity ^{MD} Actions américaines Sélect de l'Équitable – Ciblé.....	60
Fonds Fidelity ^{MD} Innovations mondiales Sélect de l'Équitable	58
Fonds Fidelity ^{MD} Leadership climatique Sélect de l'Équitable.....	56
Fonds Fidelity ^{MD} Leadership climatique Sélect de l'Équitable – Équilibre.....	20
Fonds Fidelity ^{MD} Situations spéciales Sélect de l'Équitable.....	42
Fonds immobilier mondial Dynamique Sélect de l'Équitable.....	54
Fonds indiciel composé S&P/TSX ESG Sélect de l'Équitable	76
Fonds indiciel NASDAQ 100 ESG Sélect de l'Équitable.....	70
Fonds indiciel S&P 500 ESG Sélect de l'Équitable.....	72
Fonds international des sociétés Invesco Sélect de l'Équitable.....	66
Fonds mondial d'obligations Invesco Sélect de l'Équitable.....	8
Fonds mondial de découverte Dynamique Sélect de l'Équitable.....	52
Fonds mondial équilibré Invesco Sélect de l'Équitable.....	22
Fonds mondial équilibré Mackenzie Ivy Sélect de l'Équitable.....	32
Fonds Valeur équilibré Dynamique Sélect de l'Équitable	18
Portefeuille d'actions diversifié Quotientiel Sélect de l'Équitable.....	94
Portefeuille de croissance équilibré à gestion active Sélect de l'Équitable	78
Portefeuille de croissance Quotientiel Sélect de l'Équitable	98
Portefeuille de revenu diversifié Quotientiel Sélect de l'Équitable	96
Portefeuille de revenu équilibré à gestion active Sélect de l'Équitable.....	81
Portefeuille équilibré à gestion active Sélect de l'Équitable	82
Portefeuille équilibré de croissance Quotientiel Sélect de l'Équitable	90
Portefeuille équilibré de revenu Quotientiel Sélect de l'Équitable	92
Portefeuille Fidelity ^{MD} Croissance Répartition tactique de l'actif Sélect de l'Équitable	86
Portefeuille Fidelity ^{MD} Équilibre Répartition tactique de l'actif Sélect de l'Équitable.....	84
Portefeuille Fidelity ^{MD} Revenu Répartition tactique de l'actif Sélect de l'Équitable.....	88

Bref aperçu

Date de création du fonds :	septembre 2013	Catégorie d'actif :	Revenu fixe canadien
Valeur totale :	36,276,572 \$	Ratio des frais de gestion (RFG) :	2,13 %
Valeur unitaire de l'actif net :	10,98 \$	Géré par :	L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada
Nombre d'unités en circulation :	3 303 315	Taux de rotation du portefeuille :	70,83 %
		Placement minimal :	50,00 \$

 Disponibilité du produit : [Catégorie placement](#), [Catégorie succession](#), [Catégorie protection](#)
Dans quoi le fonds investit-il?

L'objectif de placement du fonds consiste à générer un revenu et d'obtenir une appréciation et la préservation du capital en investissant dans un portefeuille composé principalement de titres de créance libellés en dollars canadiens, d'actions privilégiées et d'une exposition limitée aux titres de créance libellés en devises étrangères. Le fonds investira principalement dans des titres de créance de premier ordre.

Dix principaux placements

- Gouvernement du Canada 1,25 % 01-jun-2030
- Gouvernement du Canada 0,25 % 01-mar-2026
- Fiducie du Canada pour l'habitation no.1 3,95 % 15-jun-2028
- Gouvernement du Canada 2,00 % 01-jun-2032
- Gouvernement du Canada 1,75 % 01-déc-2053
- Province de Québec 6,25 % 01-jun-2032
- Fiducie du Canada pour l'habitation no.1 2,65 % 15-déc-2028
- Gouvernement du Canada 2,75 % 01-déc-2048
- Province de l'Ontario 2,65 % 02-déc-2050
- Province de l'Ontario 3,65 % 02-jun-2033

Nombre total de placements : 114 titres
Les dix principaux placements représentent 31,07 % du fonds.
Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.

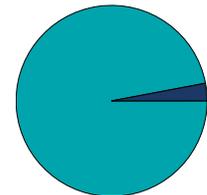
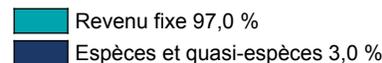
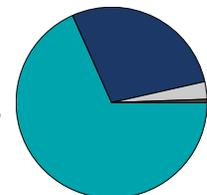
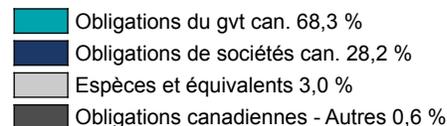
Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
--------	----------------	-------	---------------	-------

Principaux risques liés aux placements : risque lié au crédit, risque lié aux instruments dérivés, risque lié aux marchés étrangers, risque lié aux taux d'intérêt, risque lié aux prêts de titres,

Nota : D'autres risques peuvent s'appliquer. Pour obtenir une description complète des risques liés aux placements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties susceptibles de protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Le cas échéant, des frais supplémentaires sont imputés au contrat pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Répartition des placements (au 31 décembre 2023)

Quel a été le rendement du fonds?

Cette section présente le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour les titulaires de contrat ayant choisi la catégorie Placement, après déduction du RFG.

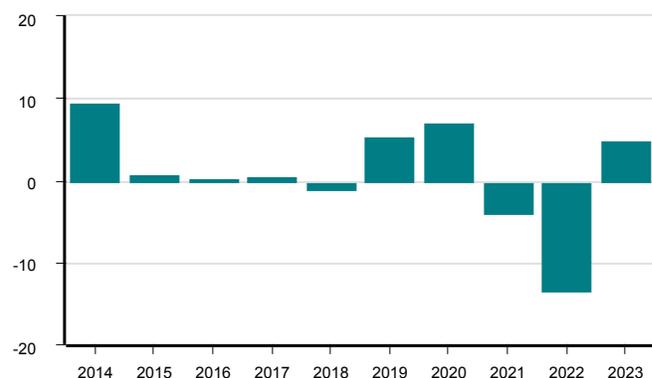
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas garant du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds il y a dix (10) ans, détient aujourd'hui 1 085,09 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 0,82 % par année.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds au cours des dix (10) dernières années. Depuis les dix (10) dernières années, on remarque sept (7) années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et trois (3) années au cours desquelles la valeur du fonds a diminué sur une période de dix (10) ans.



À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseurs qui :

- recherchent un revenu courant plus élevé que les taux du marché monétaire et qui sont prêts à accepter la fluctuation des cours
- désirent équilibrer leurs actions en portefeuille par le biais de placement à revenu fixe
- recherchent un portefeuille d'obligations aux dates d'échéance différentes

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du fonds.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Sans frais d'acquisition	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, il n'y a pas de frais initiaux, l'Équitable ne verse aucune commission d'acquisition à votre conseillère ou votre conseiller.
Sans frais d'acquisition CB	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous achetez les unités d'un fonds, il n'y a pas de frais à l'acquisition. L'Assurance vie Équitable verse une commission initiale à votre conseillère ou votre conseiller allant jusqu'à 5,6 %. Votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de la commission initiale lorsque vous retirez des unités du fonds.
Frais d'acquisition reportés (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 5,5 % pendant la 2 ^e année 5,0 % pendant la 3 ^e année 5,0 % pendant la 4 ^e année 4,0 % pendant la 5 ^e année 4,0 % pendant la 6 ^e année 3,0 % pendant la 7 ^e année 2,0 % après la 7 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 5,04 %. • Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à l'Équitable. • Les frais d'acquisition reportés sont à taux fixe qui sont déduits du montant de la vente. • Vous pouvez vendre jusqu'à 10 % (20 % dans le cas des fonds de type FRR) de vos unités chaque année sans frais d'acquisition reportés. • Les frais d'acquisition reportés sont considérés comme des retraits à des fins de calcul des prestations garanties.
Frais d'acquisition réduits (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 3,0 % pendant la 2 ^e année 2,5 % pendant la 3 ^e année 2,0 % après la 3 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 2,52 %. • Lorsque vous échangez des unités d'un fonds à l'autre au titre de votre contrat d'assurance, le calendrier des frais d'acquisition reportés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds, en plus du coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Vous ne payez pas ces frais directement; cependant, ils auront pour effet de réduire le rendement de votre placement. Des frais supplémentaires s'appliqueront à la catégorie Succession et la catégorie Protection qui sont payés à même le contrat chaque mois. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter le contrat et la notice explicative.

Commission de suivi

L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission de suivi allant jusqu'à 1,00 % tant que vous possédez des unités de fonds. La commission couvre les services et les conseils que votre conseillère ou conseiller vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion. Vous ne payez pas ces frais directement.

	Garanties		Frais de la garantie	Frais de gestion	Frais d'assurance	RFG
	Échéance	Décès				
Catégorie Placement	75 %	75 %	-	1,84 %	0,08 %	2,13 %
Catégorie Succession	75 %	100 %	0,20 %	1,84 %	0,08 %	2,13 %
Catégorie Protection	100 %	100 %	0,40 %	1,84 %	0,08 %	2,13 %

Autres frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	2 % de la valeur des unités que vous vendez ou substituez dans les quatre-vingt-dix (90) jours suivant leur achat.
Retraits imprévus	Des frais de 25 \$ pourront être imputés conformément aux règles administratives en vigueur.
Substitutions	Des frais de 25 \$ pourraient être imputés pour toute substitution en surnombre de quatre au cours d'une année.

Et si je change d'idée?

- Vous pouvez changer d'idée concernant la souscription de votre contrat ou toute directive donnée, et ce, dans les deux (2) jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou cinq (5) jours ouvrables suivant sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'Équitable par écrit de votre intention d'annuler le contrat soit par courriel, soit par télécopieur ou au moyen d'une lettre.
- Vous récupérerez le moindre des montants suivants : soit le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a diminué.
- Vous récupérerez également tous frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la notice explicative.

L'Équitable
One Westmount Road North
Waterloo (Ontario) N2J 4C7
Sans frais : 1 800 668-4095
Courriel : epargneretraite@equitable.ca
Site Web : www.equitable.ca/fr

Bref aperçu

Date de création du fonds : août 2022
 Valeur totale : 15,464,125 \$
 Valeur unitaire de l'actif net : 10,45 \$
 Nombre d'unités en circulation : 1 480 375

Catégorie d'actif : Revenu fixe canadien
 Ratio des frais de gestion (RFG) : 1,93 %
 Géré par : Société de placements Franklin Templeton
 Taux de rotation du portefeuille : 7,49 %
 Placement minimal : 50,00 \$

 Disponibilité du produit : **Catégorie placement**
Dans quoi le fonds investit-il?

L'objectif du fonds distinct est d'investir dans des unités du Fonds d'obligations essentielles plus Franklin Bissett ou dans un fonds dans l'ensemble similaire.

L'objectif du fonds sous-jacent est d'obtenir un revenu courant élevé et une certaine appréciation du capital à long terme en investissant surtout dans des obligations, des débetures et des billets à court terme des gouvernements fédéral et provinciaux et de sociétés du Canada.

Dix principaux placements

1. Province de l'Ontario 2,65 % 02-déc-2050
2. PSP Capital Inc 4,15 % 01-jun-2033
3. Trésor des États-Unis 4,13 % 15-aoû-2053
4. Province de l'Ontario 3,40 % 02-jun-2045
5. Trésor des États-Unis 3,88 % 15-aoû-2033
6. Fiducie du Canada pour l'habitation no.1 3,95 % 15-jun-2028
7. Province de la Saskatchewan 5,60 % 05-sep-2035
8. Trésor des États-Unis 3,63 % 31-mai-2028
9. Province de l'Alberta 3,10 % 01-jun-2050
10. Province du Manitoba 5,70 % 05-mar-2037

Nombre total de placements : 561 titres
Les dix principaux placements représentent 18,43 % du fonds.
Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.

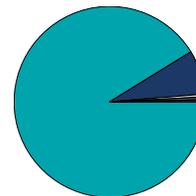
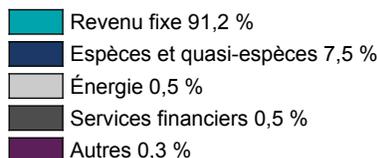
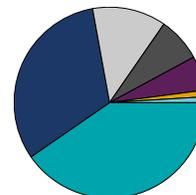
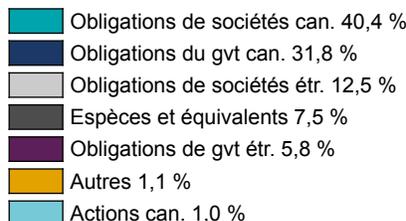
Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
--------	----------------	-------	---------------	-------

Principaux risques liés aux placements : risque lié au crédit, risque lié aux taux d'intérêt, risque lié aux fonds sous-jacents

Nota : D'autres risques peuvent s'appliquer. Pour obtenir une description complète des risques liés aux placements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties susceptibles de protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Le cas échéant, des frais supplémentaires sont imputés au contrat pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Répartition des placements (au 31 décembre 2023)

Quel a été le rendement du fonds?

Cette section présente le rendement du fonds depuis sa création pour les titulaires de contrat ayant choisi la catégorie Placement, après déduction du RFG.

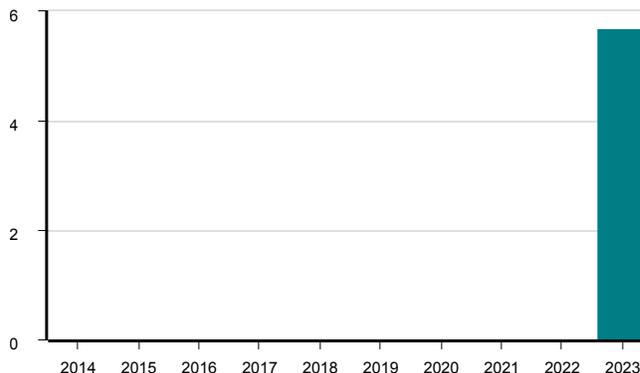
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas garant du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds depuis sa création, détient aujourd'hui 1 044,56 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 3,31 % par année.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds depuis sa création. Depuis sa création, on remarque une (1) année au cours de laquelle la valeur du fonds a augmenté.



À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseurs qui :

- recherchent un fonds à revenu fixe et une exposition aux titres canadiens et étrangers qui cherchent à obtenir un revenu d'intérêt ainsi que certains gains en capital
- sont en mesure d'accepter un niveau de risque faible
- prévoient détenir leur placement à moyen terme

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du fonds.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Sans frais d'acquisition	Tout rachat est effectué sans frais.	• Lorsque vous investissez dans le fonds, il n'y a pas de frais initiaux, l'Équitable ne verse aucune commission d'acquisition à votre conseillère ou votre conseiller.
Sans frais d'acquisition CB	Tout rachat est effectué sans frais.	• Lorsque vous achetez les unités d'un fonds, il n'y a pas de frais à l'acquisition. L'Assurance vie Équitable verse une commission initiale à votre conseillère ou votre conseiller allant jusqu'à 5,6 %. Votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de la commission initiale lorsque vous retirez des unités du fonds.

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds, en plus du coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Vous ne payez pas ces frais directement; cependant, ils auront pour effet de réduire le rendement de votre placement. Des frais supplémentaires s'appliqueront à la catégorie Succession et la catégorie Protection qui sont payés à même le contrat chaque mois. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter le contrat et la notice explicative.

Commission de suivi

L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission de suivi allant jusqu'à 1,00 % tant que vous possédez des unités de fonds. La commission couvre les services et les conseils que votre conseillère ou conseiller vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion. Vous ne payez pas ces frais directement.

	Garanties		Frais de la garantie	Frais de gestion	Frais d'assurance	RFG
	Échéance	Décès				
Catégorie Placement	75 %	75 %	-	1,73 %	0,08 %	1,93 %
Autres frais	Ce que vous payez					
Frais de négociation à court terme	2 % de la valeur des unités que vous vendez ou substituez dans les quatre-vingt-dix (90) jours suivant leur achat.					
Retraits imprévus	Des frais de 25 \$ pourront être imputés conformément aux règles administratives en vigueur.					
Substitutions	Des frais de 25 \$ pourraient être imputés pour toute substitution en surnombre de quatre au cours d'une année.					

Et si je change d'idée?

- Vous pouvez changer d'idée concernant la souscription de votre contrat ou toute directive donnée, et ce, dans les deux (2) jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou cinq (5) jours ouvrables suivant sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'Équitable par écrit de votre intention d'annuler le contrat soit par courriel, soit par télécopieur ou au moyen d'une lettre.
- Vous récupérerez le moindre des montants suivants : soit le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a diminué.
- Vous récupérerez également tous frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la notice explicative.

L'Équitable
One Westmount Road North
Waterloo (Ontario) N2J 4C7
Sans frais : 1 800 668-4095
Courriel : epargneretraite@equitable.ca
Site Web : www.equitable.ca/fr

Bref aperçu

Date de création du fonds :	septembre 2013	Catégorie d'actif :	Revenu fixe mondial
Valeur totale :	28,890,643 \$	Ratio des frais de gestion (RFG) :	2,45 %
Valeur unitaire de l'actif net :	11,32 \$	Géré par :	Invesco Canada Ltee
Nombre d'unités en circulation :	2 551 758	Taux de rotation du portefeuille :	8,39 %
		Placement minimal :	50,00 \$

Disponibilité du produit : [Catégorie placement](#), [Catégorie succession](#), [Catégorie protection](#)

Dans quoi le fonds investit-il?

L'objectif de placement du fonds distinct est d'investir dans des unités du Fonds mondial d'obligations Invesco ou dans un fonds dans l'ensemble similaire.

L'objectif de placement du fonds sous-jacent consiste à générer un revenu et une croissance du capital à long terme en investissant principalement dans des titres à revenu fixe et des actions privilégiées émises partout dans le monde.

Dix principaux placements

1. Fannie Mae 6,00 % 01-jan-2054
2. Invesco ESG Global Bond ETF (IWBE)
3. United States Treasury Note (USD) 4,50 % 15-nov-2033
4. Gouvernement du Royaume-Uni 4,25 % 07-jun-2032
5. Gouvernement de l'Allemagne 2,30 % 15-fév-2033
6. Gouvernement de l'Allemagne 0,00 % 15-août-2026
7. Gouvernement de l'Allemagne 0,00 % 15-fév-2032
8. Gouvernement des Pays-Bas 0,00 % 15-jan-2052
9. Federal National Mortgage Assoc 2,50 % 12-jan-2023
10. Gouvernement de la France 0,50 % 25-mai-2025

Nombre total de placements : 391 titres

Les dix principaux placements représentent 20,61 % du fonds.

Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
--------	----------------	-------	---------------	-------

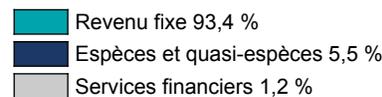
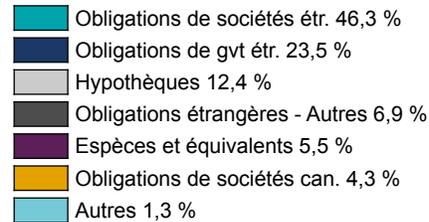
Principaux risques liés aux placements : risque lié au crédit, risque lié aux marchés étrangers, risque lié aux taux d'intérêt, risque lié aux fonds sous-jacents

Nota : D'autres risques peuvent s'appliquer. Pour obtenir une description complète des risques liés aux placements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties susceptibles de protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Le cas échéant, des frais supplémentaires sont imputés au contrat pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Répartition des placements (au 31 décembre 2023)



Quel a été le rendement du fonds?

Cette section présente le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour les titulaires de contrat ayant choisi la catégorie Placement, après déduction du RFG.

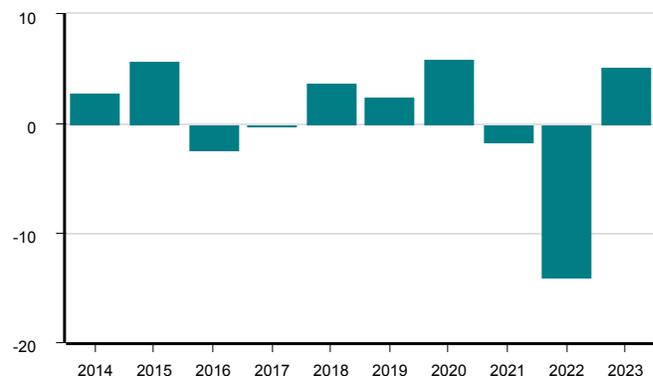
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas garant du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds il y a dix (10) ans, détient aujourd'hui 1 064,82 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 0,63 % par année.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds au cours des dix (10) dernières années. Depuis les dix (10) dernières années, on remarque six (6) années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et quatre (4) années au cours desquelles la valeur du fonds a diminué sur une période de dix (10) ans.



À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseurs qui :

- recherchent un portefeuille diversifié d'obligations canadiennes, américaines et d'outre-mer, toutes de première qualité, et d'autres placements à revenu fixe
- sont prêts à accepter un degré de risque faible et qui investissent à moyen et à long terme
- recherchent un revenu courant provenant d'émetteurs mondiaux

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du fonds.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Sans frais d'acquisition	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, il n'y a pas de frais initiaux, l'Équitable ne verse aucune commission d'acquisition à votre conseillère ou votre conseiller.
Sans frais d'acquisition CB	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous achetez les unités d'un fonds, il n'y a pas de frais à l'acquisition. L'Assurance vie Équitable verse une commission initiale à votre conseillère ou votre conseiller allant jusqu'à 5,6 %. Votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de la commission initiale lorsque vous retirez des unités du fonds.
Frais d'acquisition reportés (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 5,5 % pendant la 2 ^e année 5,0 % pendant la 3 ^e année 5,0 % pendant la 4 ^e année 4,0 % pendant la 5 ^e année 4,0 % pendant la 6 ^e année 3,0 % pendant la 7 ^e année 2,0 % après la 7 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 5,04 %. • Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à l'Équitable. • Les frais d'acquisition reportés sont à taux fixe qui sont déduits du montant de la vente. • Vous pouvez vendre jusqu'à 10 % (20 % dans le cas des fonds de type FRR) de vos unités chaque année sans frais d'acquisition reportés. • Les frais d'acquisition reportés sont considérés comme des retraits à des fins de calcul des prestations garanties. • Lorsque vous échangez des unités d'un fonds à l'autre au titre de votre contrat d'assurance, le calendrier des frais d'acquisition reportés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.
Frais d'acquisition réduits (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 3,0 % pendant la 2 ^e année 2,5 % pendant la 3 ^e année 2,0 % après la 3 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 2,52 %.

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds, en plus du coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Vous ne payez pas ces frais directement; cependant, ils auront pour effet de réduire le rendement de votre placement. Des frais supplémentaires s'appliqueront à la catégorie Succession et la catégorie Protection qui sont payés à même le contrat chaque mois. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter le contrat et la notice explicative.

Commission de suivi

L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission de suivi allant jusqu'à 1,00 % tant que vous possédez des unités de fonds. La commission couvre les services et les conseils que votre conseillère ou conseiller vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion. Vous ne payez pas ces frais directement.

	Garanties		Frais de la garantie	Frais de gestion	Frais d'assurance	RFG
	Échéance	Décès				
Catégorie Placement	75 %	75 %	-	2,14 %	0,10 %	2,45 %
Catégorie Succession	75 %	100 %	0,25 %	2,14 %	0,10 %	2,45 %
Catégorie Protection	100 %	100 %	0,50 %	2,14 %	0,10 %	2,45 %
Autres frais	Ce que vous payez					
Frais de négociation à court terme	2 % de la valeur des unités que vous vendez ou substituez dans les quatre-vingt-dix (90) jours suivant leur achat.					
Retraits imprévus	Des frais de 25 \$ pourront être imputés conformément aux règles administratives en vigueur.					
Substitutions	Des frais de 25 \$ pourraient être imputés pour toute substitution en surnombre de quatre au cours d'une année.					

Et si je change d'idée?

- Vous pouvez changer d'idée concernant la souscription de votre contrat ou toute directive donnée, et ce, dans les deux (2) jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou cinq (5) jours ouvrables suivant sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'Équitable par écrit de votre intention d'annuler le contrat soit par courriel, soit par télécopieur ou au moyen d'une lettre.
- Vous récupérez le moindre des montants suivants : soit le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a diminué.
- Vous récupérez également tous frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la notice explicative.

L'Équitable
One Westmount Road North
Waterloo (Ontario) N2J 4C7
Sans frais : 1 800 668-4095
Courriel : epargneretraite@equitable.ca
Site Web : www.equitable.ca/fr

Bref aperçu

Date de création du fonds :	septembre 2013	Catégorie d'actif :	Revenu fixe multisectoriel
Valeur totale :	14,265,206 \$	Ratio des frais de gestion (RFG) :	2,72 %
Valeur unitaire de l'actif net :	10,67 \$	Géré par :	Corporation Financière Mackenzie
Nombre d'unités en circulation :	1 336 926	Taux de rotation du portefeuille :	8,33 %
		Placement minimal :	50,00 \$

Disponibilité du produit : [Catégorie placement](#), [Catégorie succession](#), [Catégorie protection](#)

Dans quoi le fonds investit-il?

L'objectif de placement du fonds distinct est d'investir dans des unités du Fonds de revenu fixe sans contraintes Mackenzie ou dans un fonds dans l'ensemble similaire.

L'objectif de placement du fonds sous-jacent vise à procurer un rendement global positif, peu importe la conjoncture sur la durée d'un cycle boursier, en investissant principalement dans des instruments dérivés et des titres à revenu fixe.

Dix principaux placements

1. Espèces et quasi-espèces
2. Trésor des États-Unis 0,50 % 15-avr-2024
3. Trésor des États-Unis 0,13 % 15-jul-2024
4. FINB Obligations toutes sociétés canadiennes Mackenzie (QCB)
5. Trésor des États-Unis 3,50 % 15-fév-2033
6. Northleaf Private Credit II LP MI 15
7. FINB Obligations à court terme canadiennes Mackenzie (QSB)
8. Devise à terme CAD
9. Trésor des États-Unis 0,13 % 15-fév-2052
10. Gouvernement de l'Afrique-du-Sud 8,88 % 28-fév-2035

Nombre total de placements : 614 titres

Les dix principaux placements représentent 20,74 % du fonds.

Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
--------	----------------	-------	---------------	-------

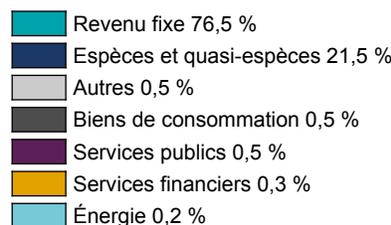
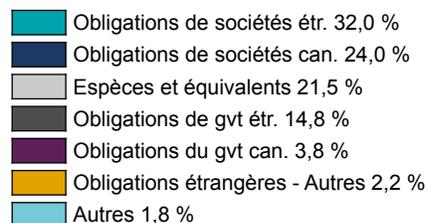
Principaux risques liés aux placements : risque lié au crédit, risque lié aux instruments dérivés, risque lié aux marchés étrangers, risque lié aux taux d'intérêt, risque lié à la liquidité, risque lié aux fonds sous-jacents

Nota : D'autres risques peuvent s'appliquer. Pour obtenir une description complète des risques liés aux placements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties susceptibles de protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Le cas échéant, des frais supplémentaires sont imputés au contrat pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Répartition des placements (au 31 décembre 2023)



Quel a été le rendement du fonds?

Cette section présente le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour les titulaires de contrat ayant choisi la catégorie Placement, après déduction du RFG.

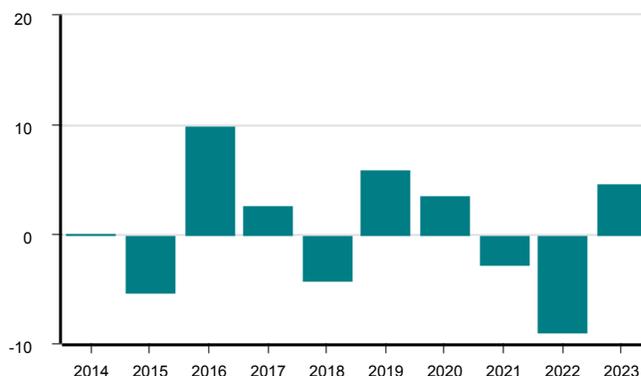
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas garant du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds il y a dix (10) ans, détient aujourd'hui 1 048,01 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 0,47 % par année.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds au cours des dix (10) dernières années. Depuis les dix (10) dernières années, on remarque six (6) années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et quatre (4) années au cours desquelles la valeur du fonds a diminué sur une période de dix (10) ans.



NOTE IMPORTANTE : un changement important a été apporté au fonds sous-jacent en vigueur le 1 avril 2019. Ce changement aurait eu une incidence positive ou négative sur le rendement du fonds distinct, si le changement avait été en vigueur au cours des périodes indiquées.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseurs qui :

- cherchent un portefeuille comportant des fonds d'obligations diversifié
- sont prêts à accepter un degré de risque faible
- peuvent gérer les hauts et les bas des marchés obligataires

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du fonds.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Sans frais d'acquisition	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, il n'y a pas de frais initiaux, l'Équitable ne verse aucune commission d'acquisition à votre conseillère ou votre conseiller.
Sans frais d'acquisition CB	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous achetez les unités d'un fonds, il n'y a pas de frais à l'acquisition. L'Assurance vie Équitable verse une commission initiale à votre conseillère ou votre conseiller allant jusqu'à 5,6 %. Votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de la commission initiale lorsque vous retirez des unités du fonds.
Frais d'acquisition reportés (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 5,5 % pendant la 2 ^e année 5,0 % pendant la 3 ^e année 5,0 % pendant la 4 ^e année 4,0 % pendant la 5 ^e année 4,0 % pendant la 6 ^e année 3,0 % pendant la 7 ^e année 2,0 % après la 7 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 5,04 %. • Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à l'Équitable. • Les frais d'acquisition reportés sont à taux fixe qui sont déduits du montant de la vente. • Vous pouvez vendre jusqu'à 10 % (20 % dans le cas des fonds de type FRR) de vos unités chaque année sans frais d'acquisition reportés. • Les frais d'acquisition reportés sont considérés comme des retraits à des fins de calcul des prestations garanties.
Frais d'acquisition réduits (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 3,0 % pendant la 2 ^e année 2,5 % pendant la 3 ^e année 2,0 % après la 3 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 2,52 %. • Lorsque vous échangez des unités d'un fonds à l'autre au titre de votre contrat d'assurance, le calendrier des frais d'acquisition reportés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds, en plus du coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Vous ne payez pas ces frais directement; cependant, ils auront pour effet de réduire le rendement de votre placement. Des frais supplémentaires s'appliqueront à la catégorie Succession et la catégorie Protection qui sont payés à même le contrat chaque mois. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter le contrat et la notice explicative.

Commission de suivi

L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission de suivi allant jusqu'à 1,00 % tant que vous possédez des unités de fonds. La commission couvre les services et les conseils que votre conseillère ou conseiller vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion. Vous ne payez pas ces frais directement.

	Garanties		Frais de la garantie	Frais de gestion	Frais d'assurance	RFG
	Échéance	Décès				
Catégorie Placement	75 %	75 %	-	2,37 %	0,10 %	2,72 %
Catégorie Succession	75 %	100 %	0,25 %	2,37 %	0,10 %	2,72 %
Catégorie Protection	100 %	100 %	0,50 %	2,37 %	0,10 %	2,72 %

Autres frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	2 % de la valeur des unités que vous vendez ou substituez dans les quatre-vingt-dix (90) jours suivant leur achat.
Retraits imprévus	Des frais de 25 \$ pourront être imputés conformément aux règles administratives en vigueur.
Substitutions	Des frais de 25 \$ pourraient être imputés pour toute substitution en surnombre de quatre au cours d'une année.

Et si je change d'idée?

- Vous pouvez changer d'idée concernant la souscription de votre contrat ou toute directive donnée, et ce, dans les deux (2) jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou cinq (5) jours ouvrables suivant sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'Équitable par écrit de votre intention d'annuler le contrat soit par courriel, soit par télécopieur ou au moyen d'une lettre.
- Vous récupérerez le moindre des montants suivants : soit le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a diminué.
- Vous récupérerez également tous frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la notice explicative.

L'Équitable
 One Westmount Road North
 Waterloo (Ontario) N2J 4C7
 Sans frais : 1 800 668-4095
 Courriel : epargneretraite@equitable.ca
 Site Web : www.equitable.ca/fr

Bref aperçu

Date de création du fonds :	septembre 2013	Catégorie d'actif :	Marché monétaire canadien
Valeur totale :	113,398,072 \$	Ratio des frais de gestion (RFG) :	1,34 %
Valeur unitaire de l'actif net :	10,55 \$	Géré par :	L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada
Nombre d'unités en circulation :	10 744 552	Taux de rotation du portefeuille :	s.o.
		Placement minimal :	50,00 \$

Disponibilité du produit : Catégorie placement, Catégorie succession, Catégorie protection

Dans quoi le fonds investit-il?

Le Fonds du marché monétaire Sélect de l'Équitable investira principalement dans des instruments du marché monétaire d'une durée à l'échéance d'un an ou moins. Le fonds investira principalement dans des titres d'état et des titres de créance de sociétés de première qualité.

L'objectif de placement du fonds est d'obtenir un revenu maximal par l'entremise de placements à court terme, tout en préservant les capitaux et la liquidité.

Dix principaux placements

1. Espèces et quasi-espèces
2. Wells Fargo & Co 3,18 % 17-jan-2024
3. North West Redwater Partnership 3,20 % 23-avr-2024
4. 407 International Inc 3,35 % 16-fév-2024
5. Fortified Trust 2,56 % 23-mar-2031
6. Banque Toronto-Dominion 3,23 % 24-jul-2024
7. Honda Canada Finance Inc 0,00 % 21-mai-2024
8. Enbridge Gas Inc 9,85 % 02-déc-2024
9. Morgan Stanley 3,00 % 07-fév-2024
10. Gouvernement du Canada 0,75 % 01-fév-2024

Nombre total de placements : 26 titres

Les dix principaux placements représentent 66,59 % du fonds.

Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
--------	----------------	-------	---------------	-------

Principaux risques liés aux placements : s.o.

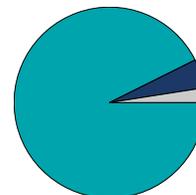
Nota : D'autres risques peuvent s'appliquer. Pour obtenir une description complète des risques liés aux placements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Y a-t-il des garanties?

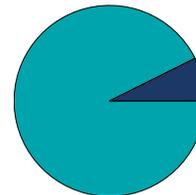
Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties susceptibles de protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Le cas échéant, des frais supplémentaires sont imputés au contrat pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Répartition des placements (au 31 décembre 2023)

- Espèces et équivalents 92,7 %
- Hypothèques 4,9 %
- Obligations de sociétés can. 2,5 %



- Espèces et quasi-espèces 92,7 %
- Revenu fixe 7,4 %



Quel a été le rendement du fonds?

Cette section présente le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour les titulaires de contrat ayant choisi la catégorie Placement, après déduction du RFG.

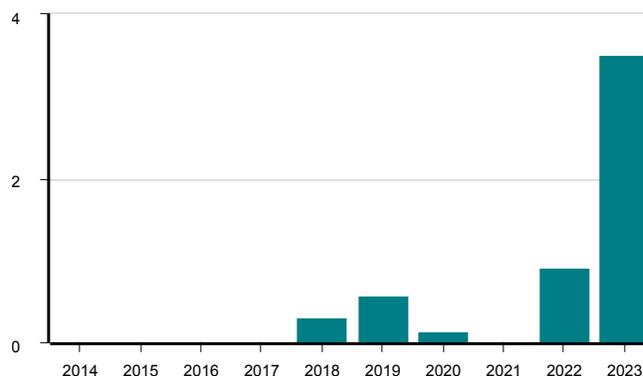
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas garant du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds il y a dix (10) ans, détient aujourd'hui 1 055,33 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 0,54 % par année.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds au cours des dix (10) dernières années. Depuis les dix (10) dernières années, on remarque cinq (5) années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et cinq (5) années au cours desquelles la valeur est restée stable sur une période de dix (10) ans.



À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseurs qui :

- recherchent une stabilité du capital
- sont très conservateurs
- cherchent à obtenir un revenu suivant le taux du marché au moyen de titres à très court terme

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du fonds.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Sans frais d'acquisition	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, il n'y a pas de frais initiaux, l'Équitable ne verse aucune commission d'acquisition à votre conseillère ou votre conseiller.
Sans frais d'acquisition CB	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous achetez les unités d'un fonds, il n'y a pas de frais à l'acquisition. L'Assurance vie Équitable verse une commission initiale à votre conseillère ou votre conseiller allant jusqu'à 5,6 %. Votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de la commission initiale lorsque vous retirez des unités du fonds.
Frais d'acquisition reportés (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 5,5 % pendant la 2 ^e année 5,0 % pendant la 3 ^e année 5,0 % pendant la 4 ^e année 4,0 % pendant la 5 ^e année 4,0 % pendant la 6 ^e année 3,0 % pendant la 7 ^e année 2,0 % après la 7 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 5,04 %.
Frais d'acquisition réduits (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 3,0 % pendant la 2 ^e année 2,5 % pendant la 3 ^e année 2,0 % après la 3 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 2,52 %.

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds, en plus du coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Vous ne payez pas ces frais directement; cependant, ils auront pour effet de réduire le rendement de votre placement. Des frais supplémentaires s'appliqueront à la catégorie Succession et la catégorie Protection qui sont payés à même le contrat chaque mois. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter le contrat et la notice explicative.

Commission de suivi

L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission de suivi allant jusqu'à 1,00 % tant que vous possédez des unités de fonds. La commission couvre les services et les conseils que votre conseillère ou conseiller vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion. Vous ne payez pas ces frais directement.

	Garanties		Frais de la garantie	Frais de gestion	Frais d'assurance	RFG
	Échéance	Décès				
Catégorie Placement	75 %	75 %	-	1,17 %	0,06 %	1,34 %
Catégorie Succession	75 %	100 %	0,15 %	1,17 %	0,06 %	1,34 %
Catégorie Protection	100 %	100 %	0,20 %	1,17 %	0,06 %	1,34 %

Autres frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	2 % de la valeur des unités que vous vendez ou substituez dans les quatre-vingt-dix (90) jours suivant leur achat.
Retraits imprévus	Des frais de 25 \$ pourront être imputés conformément aux règles administratives en vigueur.
Substitutions	Des frais de 25 \$ pourraient être imputés pour toute substitution en surnombre de quatre au cours d'une année.

Et si je change d'idée?

- Vous pouvez changer d'idée concernant la souscription de votre contrat ou toute directive donnée, et ce, dans les deux (2) jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou cinq (5) jours ouvrables suivant sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'Équitable par écrit de votre intention d'annuler le contrat soit par courriel, soit par télécopieur ou au moyen d'une lettre.
- Vous récupérerez le moindre des montants suivants : soit le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a diminué.
- Vous récupérerez également tous frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la notice explicative.

L'Équitable
 One Westmount Road North
 Waterloo (Ontario) N2J 4C7
 Sans frais : 1 800 668-4095
 Courriel : epargneretraite@equitable.ca
 Site Web : www.equitable.ca/fr

Bref aperçu

Date de création du fonds :	septembre 2013	Catégorie d'actif :	Équilibrés canadiens neutres
Valeur totale :	16,492,379 \$	Ratio des frais de gestion (RFG) :	2,70 %
Valeur unitaire de l'actif net :	10,69 \$	Géré par :	Société de placements Franklin Templeton
Nombre d'unités en circulation :	1 543 183	Taux de rotation du portefeuille :	7,41 %
		Placement minimal :	50,00 \$

Disponibilité du produit : [Catégorie placement](#), [Catégorie succession](#), [Catégorie protection](#)

Dans quoi le fonds investit-il?

L'objectif de placement du fonds distinct est d'investir dans des unités du Fonds de revenu mensuel et de croissance Franklin Bissett ou dans un fonds dans l'ensemble similaire.

L'objectif du fonds sous-jacent vise à procurer un équilibre entre le revenu et l'appréciation du capital en investissant principalement dans un portefeuille diversifié d'actions canadiennes, américaines et mondiales produisant un revenu, d'autres titres de participation et de titres à revenu fixe.

Dix principaux placements

- Banque Toronto-Dominion
- Banque Royale du Canada
- Microsoft Corp
- Cie des chemins de fer nationaux du Canada
- Canadian Pacific Kansas City Ltd
- Province de l'Ontario 3,75 % 02-jun-2032
- Alimentation Couche-Tard Inc
- Province de l'Ontario 2,50 % 02-déc-2052
- Trésor des États-Unis 3,88 % 15-août-2033
- Trésor des États-Unis 3,63 % 31-mai-2028

Nombre total de placements : 327 titres

Les dix principaux placements représentent 15,74 % du fonds.

Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
--------	----------------	-------	---------------	-------

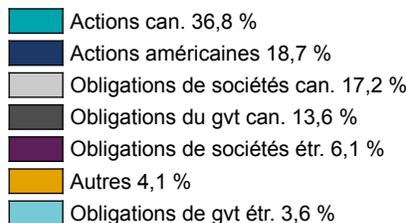
Principaux risques liés aux placements : risque lié aux instruments dérivés, risque lié aux actions, risque lié aux marchés étrangers, risque lié aux taux d'intérêt, risque lié aux fonds sous-jacents

Nota : D'autres risques peuvent s'appliquer. Pour obtenir une description complète des risques liés aux placements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties susceptibles de protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Le cas échéant, des frais supplémentaires sont imputés au contrat pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Répartition des placements (au 31 décembre 2023)



Quel a été le rendement du fonds?

Cette section présente le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour les titulaires de contrat ayant choisi la catégorie Placement, après déduction du RFG.

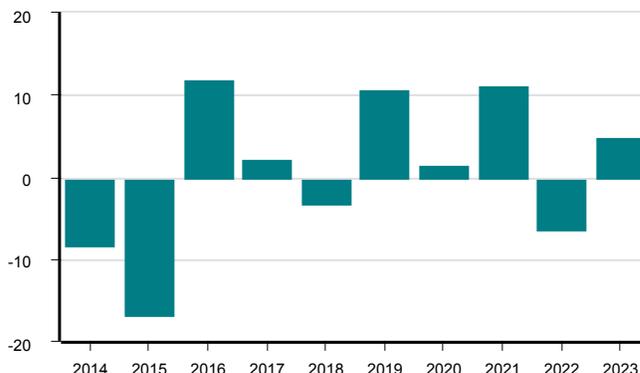
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas garanti du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds il y a dix (10) ans, détient aujourd'hui 1 040,73 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 0,40 % par année.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds au cours des dix (10) dernières années. Depuis les dix (10) dernières années, on remarque six (6) années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et quatre (4) années au cours desquelles la valeur du fonds a diminué sur une période de dix (10) ans.



À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseurs qui :

- recherchent un portefeuille comportant des avoirs de base composés de fonds équilibrés canadiens
- sont prêts à accepter un degré de risque faible
- cherchent à maintenir leur placement à moyen terme

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du fonds.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Sans frais d'acquisition	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, il n'y a pas de frais initiaux, l'Équitable ne verse aucune commission d'acquisition à votre conseillère ou votre conseiller.
Sans frais d'acquisition CB	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous achetez les unités d'un fonds, il n'y a pas de frais à l'acquisition. L'Assurance vie Équitable verse une commission initiale à votre conseillère ou votre conseiller allant jusqu'à 5,6 %. Votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de la commission initiale lorsque vous retirez des unités du fonds.
Frais d'acquisition reportés (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 5,5 % pendant la 2 ^e année 5,0 % pendant la 3 ^e année 5,0 % pendant la 4 ^e année 4,0 % pendant la 5 ^e année 4,0 % pendant la 6 ^e année 3,0 % pendant la 7 ^e année 2,0 % après la 7 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 5,04 %. • Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à l'Équitable. • Les frais d'acquisition reportés sont à taux fixe qui sont déduits du montant de la vente. • Vous pouvez vendre jusqu'à 10 % (20 % dans le cas des fonds de type FRR) de vos unités chaque année sans frais d'acquisition reportés. • Les frais d'acquisition reportés sont considérés comme des retraits à des fins de calcul des prestations garanties. • Lorsque vous échangez des unités d'un fonds à l'autre au titre de votre contrat d'assurance, le calendrier des frais d'acquisition reportés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.
Frais d'acquisition réduits (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 3,0 % pendant la 2 ^e année 2,5 % pendant la 3 ^e année 2,0 % après la 3 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 2,52 %.

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds, en plus du coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Vous ne payez pas ces frais directement; cependant, ils auront pour effet de réduire le rendement de votre placement. Des frais supplémentaires s'appliqueront à la catégorie Succession et la catégorie Protection qui sont payés à même le contrat chaque mois. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter le contrat et la notice explicative.

Commission de suivi

L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission de suivi allant jusqu'à 1,00 % tant que vous possédez des unités de fonds. La commission couvre les services et les conseils que votre conseillère ou conseiller vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion. Vous ne payez pas ces frais directement.

	Garanties		Frais de la garantie	Frais de gestion	Frais d'assurance	RFG
	Échéance	Décès				
Catégorie Placement	75 %	75 %	-	2,37 %	0,10 %	2,70 %
Catégorie Succession	75 %	100 %	0,25 %	2,37 %	0,10 %	2,70 %
Catégorie Protection	100 %	100 %	0,55 %	2,37 %	0,10 %	2,70 %

Autres frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	2 % de la valeur des unités que vous vendez ou substituez dans les quatre-vingt-dix (90) jours suivant leur achat.
Retraits imprévus	Des frais de 25 \$ pourront être imputés conformément aux règles administratives en vigueur.
Substitutions	Des frais de 25 \$ pourraient être imputés pour toute substitution en surnombre de quatre au cours d'une année.

Et si je change d'idée?

- Vous pouvez changer d'idée concernant la souscription de votre contrat ou toute directive donnée, et ce, dans les deux (2) jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou cinq (5) jours ouvrables suivant sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'Équitable par écrit de votre intention d'annuler le contrat soit par courriel, soit par télécopieur ou au moyen d'une lettre.
- Vous récupérerez le moindre des montants suivants : soit le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a diminué.
- Vous récupérerez également tous frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la notice explicative.

L'Équitable
 One Westmount Road North
 Waterloo (Ontario) N2J 4C7
 Sans frais : 1 800 668-4095
 Courriel : epargneretraite@equitable.ca
 Site Web : www.equitable.ca/fr

Bref aperçu

Date de création du fonds :	mai 2017	Catégorie d'actif :	Actions mondiales équilibrées
Valeur totale :	29,533,812 \$	Ratio des frais de gestion (RFG) :	3,06 %
Valeur unitaire de l'actif net :	12,70 \$	Géré par :	1832 Asset Management L.P.
Nombre d'unités en circulation :	2 324 780	Taux de rotation du portefeuille :	5,42 %
		Placement minimal :	50,00 \$

Disponibilité du produit : [Catégorie placement](#), [Catégorie succession](#), [Catégorie protection](#)

Dans quoi le fonds investit-il?

L'objectif de placement du fonds distinct est d'investir dans des unités du Fonds de rendement stratégique américain Dynamique ou dans un fonds dans l'ensemble similaire.

L'objectif de placement du fonds sous-jacent vise à procurer une croissance du capital et des revenus à long terme en investissant principalement dans une vaste gamme d'actions américaines et de titres de créance, en misant sur une stratégie de placement axée sur une plus-value du capital lors de la sélection des titres de participation.

Dix principaux placements

1. Microsoft Corp
2. Trésor des États-Unis 3,88 % 31-mar-2025
3. Trésor des États-Unis 3,63 % 31-mai-2028
4. Apple Inc
5. JPMorgan Chase & Co
6. Espèces et quasi-espèces
7. Amazon.com Inc
8. UnitedHealth Group Inc
9. Visa Inc
10. Accenture PLC

Nombre total de placements : 85 titres

Les dix principaux placements représentent 31,45 % du fonds.

Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
--------	----------------	-------	---------------	-------

Principaux risques liés aux placements : risque lié au crédit, risque lié aux instruments dérivés, risque lié aux actions, risque lié aux marchés étrangers, risque lié aux taux d'intérêt, risque lié aux prêts de titres, risque lié à la vente à découvert, risque lié aux fonds sous-jacents

Nota : D'autres risques peuvent s'appliquer. Pour obtenir une description complète des risques liés aux placements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties susceptibles de protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Le cas échéant, des frais supplémentaires sont imputés au contrat pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Répartition des placements (au 31 décembre 2023)



Quel a été le rendement du fonds?

Cette section présente le rendement du fonds depuis sa création pour les titulaires de contrat ayant choisi la catégorie Placement, après déduction du RFG.

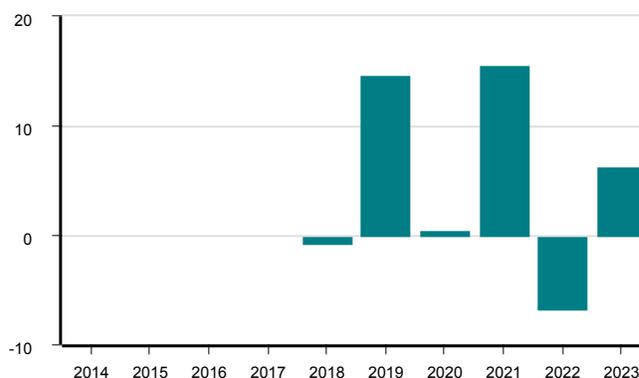
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas garant du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds depuis sa création, détient aujourd'hui 1 270,52 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 3,70 % par année.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds depuis sa création. Depuis sa création, on remarque quatre (4) années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et deux (2) années au cours desquelles la valeur du fonds a diminué sur une période de six (6) ans.



À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseurs qui :

- recherchent d'appréciation et de revenu du capital à long terme
- sont prêts à accepter une certaine variabilité des rendements et investissent à moyen et à long terme

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du fonds.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Sans frais d'acquisition	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, il n'y a pas de frais initiaux, l'Équitable ne verse aucune commission d'acquisition à votre conseillère ou votre conseiller.
Sans frais d'acquisition CB	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous achetez les unités d'un fonds, il n'y a pas de frais à l'acquisition. L'Assurance vie Équitable verse une commission initiale à votre conseillère ou votre conseiller allant jusqu'à 5,6 %. Votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de la commission initiale lorsque vous retirez des unités du fonds.
Frais d'acquisition reportés (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 5,5 % pendant la 2 ^e année 5,0 % pendant la 3 ^e année 5,0 % pendant la 4 ^e année 4,0 % pendant la 5 ^e année 4,0 % pendant la 6 ^e année 3,0 % pendant la 7 ^e année 2,0 % après la 7 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 5,04 %. • Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à l'Équitable. • Les frais d'acquisition reportés sont à taux fixe qui sont déduits du montant de la vente. • Vous pouvez vendre jusqu'à 10 % (20 % dans le cas des fonds de type FRR) de vos unités chaque année sans frais d'acquisition reportés. • Les frais d'acquisition reportés sont considérés comme des retraits à des fins de calcul des prestations garanties. • Lorsque vous échangez des unités d'un fonds à l'autre au titre de votre contrat d'assurance, le calendrier des frais d'acquisition reportés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.
Frais d'acquisition réduits (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 3,0 % pendant la 2 ^e année 2,5 % pendant la 3 ^e année 2,0 % après la 3 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 2,52 %.

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds, en plus du coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Vous ne payez pas ces frais directement; cependant, ils auront pour effet de réduire le rendement de votre placement. Des frais supplémentaires s'appliqueront à la catégorie Succession et la catégorie Protection qui sont payés à même le contrat chaque mois. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter le contrat et la notice explicative.

Commission de suivi

L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission de suivi allant jusqu'à 1,00 % tant que vous possédez des unités de fonds. La commission couvre les services et les conseils que votre conseillère ou conseiller vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion. Vous ne payez pas ces frais directement.

	Garanties		Frais de la garantie	Frais de gestion	Frais d'assurance	RFG
	Échéance	Décès				
Catégorie Placement	75 %	75 %	-	2,64 %	0,12 %	3,06 %
Catégorie Succession	75 %	100 %	0,30 %	2,64 %	0,12 %	3,06 %
Catégorie Protection	100 %	100 %	0,70 %	2,64 %	0,12 %	3,06 %

Autres frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	2 % de la valeur des unités que vous vendez ou substituez dans les quatre-vingt-dix (90) jours suivant leur achat.
Retraits imprévus	Des frais de 25 \$ pourront être imputés conformément aux règles administratives en vigueur.
Substitutions	Des frais de 25 \$ pourraient être imputés pour toute substitution en surnombre de quatre au cours d'une année.

Et si je change d'idée?

- Vous pouvez changer d'idée concernant la souscription de votre contrat ou toute directive donnée, et ce, dans les deux (2) jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou cinq (5) jours ouvrables suivant sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'Équitable par écrit de votre intention d'annuler le contrat soit par courriel, soit par télécopieur ou au moyen d'une lettre.
- Vous récupérerez le moindre des montants suivants : soit le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a diminué.
- Vous récupérerez également tous frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la notice explicative.

L'Équitable
 One Westmount Road North
 Waterloo (Ontario) N2J 4C7
 Sans frais : 1 800 668-4095
 Courriel : epargneretraite@equitable.ca
 Site Web : www.equitable.ca/fr

Bref aperçu

Date de création du fonds :	septembre 2013	Catégorie d'actif :	Équilibrés canadiens d'actions
Valeur totale :	25,792,370 \$	Ratio des frais de gestion (RFG) :	2,95 %
Valeur unitaire de l'actif net :	14,58 \$	Géré par :	1832 Asset Management L.P.
Nombre d'unités en circulation :	1 769 120	Taux de rotation du portefeuille :	7,02 %
		Placement minimal :	50,00 \$

Disponibilité du produit : [Catégorie placement](#), [Catégorie succession](#), [Catégorie protection](#)

Dans quoi le fonds investit-il?

L'objectif de placement du fonds distinct est d'investir dans des unités du Fonds Valeur équilibré Dynamique ou dans un fonds dans l'ensemble similaire.

L'objectif de placement du fonds sous-jacent vise à procurer un niveau élevé de revenu d'intérêt et de dividendes ainsi que de croissance du capital à long terme en investissant principalement dans des titres de participation et des titres de créance canadiens, notamment des obligations de sociétés dont la note est faible.

Dix principaux placements

1. Fonds G.A. 1832 d'obligations de sociétés canadiennes de premier ordre
2. Espèces et quasi-espèces
3. Gouvernement du Canada 3,25 % 01-déc-2033
4. Province de la Colombie-Britannique 2,95 % 18-déc-2028
5. Power Corp du Canada
6. Onex Corp
7. Banque Royale du Canada
8. CGI Inc
9. Intact Financial Corp
10. Banque Toronto-Dominion

Nombre total de placements : 52 titres

Les dix principaux placements représentent 47,35 % du fonds.

Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
--------	----------------	-------	---------------	-------

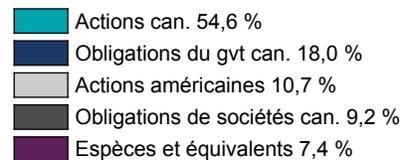
Principaux risques liés aux placements : risque lié aux produits de base, risque lié au crédit, risque lié aux instruments dérivés, risque lié aux actions, risque lié aux marchés étrangers, risque lié aux taux d'intérêt, risque lié aux prêts de titres, risque lié à la vente à découvert, risque lié aux fonds sous-jacents

Nota : D'autres risques peuvent s'appliquer. Pour obtenir une description complète des risques liés aux placements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties susceptibles de protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Le cas échéant, des frais supplémentaires sont imputés au contrat pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Répartition des placements (au 31 décembre 2023)



Quel a été le rendement du fonds?

Cette section présente le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour les titulaires de contrat ayant choisi la catégorie Placement, après déduction du RFG.

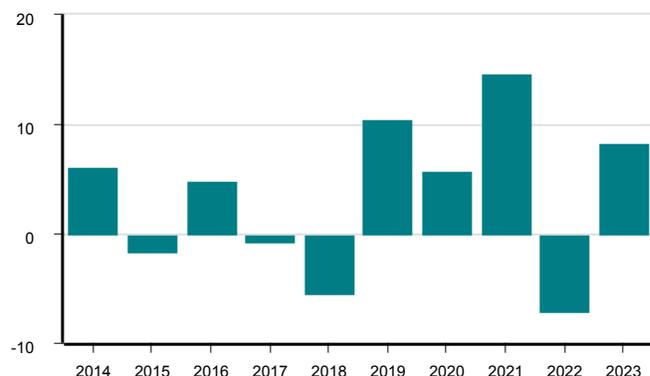
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas garanti du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds il y a dix (10) ans, détient aujourd'hui 1 388,94 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 3,34 % par année.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds au cours des dix (10) dernières années. Depuis les dix (10) dernières années, on remarque six (6) années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et quatre (4) années au cours desquelles la valeur du fonds a diminué sur une période de dix (10) ans.



À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseurs qui :

- requièrent un portefeuille constitué d'une combinaison unique d'actions sous-évaluées et d'obligations
- sont prêts à accepter un degré de risque de faible à moyen

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du fonds.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Sans frais d'acquisition	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, il n'y a pas de frais initiaux, l'Équitable ne verse aucune commission d'acquisition à votre conseillère ou votre conseiller.
Sans frais d'acquisition CB	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous achetez les unités d'un fonds, il n'y a pas de frais à l'acquisition. L'Assurance vie Équitable verse une commission initiale à votre conseillère ou votre conseiller allant jusqu'à 5,6 %. Votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de la commission initiale lorsque vous retirez des unités du fonds.
Frais d'acquisition reportés (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 5,5 % pendant la 2 ^e année 5,0 % pendant la 3 ^e année 5,0 % pendant la 4 ^e année 4,0 % pendant la 5 ^e année 4,0 % pendant la 6 ^e année 3,0 % pendant la 7 ^e année 2,0 % après la 7 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 5,04 %. • Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à l'Équitable. • Les frais d'acquisition reportés sont à taux fixe qui sont déduits du montant de la vente. • Vous pouvez vendre jusqu'à 10 % (20 % dans le cas des fonds de type FRR) de vos unités chaque année sans frais d'acquisition reportés. • Les frais d'acquisition reportés sont considérés comme des retraits à des fins de calcul des prestations garanties.
Frais d'acquisition réduits (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 3,0 % pendant la 2 ^e année 2,5 % pendant la 3 ^e année 2,0 % après la 3 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 2,52 %. • Lorsque vous échangez des unités d'un fonds à l'autre au titre de votre contrat d'assurance, le calendrier des frais d'acquisition reportés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds, en plus du coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Vous ne payez pas ces frais directement; cependant, ils auront pour effet de réduire le rendement de votre placement. Des frais supplémentaires s'appliqueront à la catégorie Succession et la catégorie Protection qui sont payés à même le contrat chaque mois. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter le contrat et la notice explicative.

Commission de suivi

L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission de suivi allant jusqu'à 1,00 % tant que vous possédez des unités de fonds. La commission couvre les services et les conseils que votre conseillère ou conseiller vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion. Vous ne payez pas ces frais directement.

	Garanties		Frais de la garantie	Frais de gestion	Frais d'assurance	RFG
	Échéance	Décès				
Catégorie Placement	75 %	75 %	-	2,53 %	0,12 %	2,95 %
Catégorie Succession	75 %	100 %	0,30 %	2,53 %	0,12 %	2,95 %
Catégorie Protection	100 %	100 %	0,60 %	2,53 %	0,12 %	2,95 %

Autres frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	2 % de la valeur des unités que vous vendez ou substituez dans les quatre-vingt-dix (90) jours suivant leur achat.
Retraits imprévus	Des frais de 25 \$ pourront être imputés conformément aux règles administratives en vigueur.
Substitutions	Des frais de 25 \$ pourraient être imputés pour toute substitution en surnombre de quatre au cours d'une année.

Et si je change d'idée?

- Vous pouvez changer d'idée concernant la souscription de votre contrat ou toute directive donnée, et ce, dans les deux (2) jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou cinq (5) jours ouvrables suivant sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'Équitable par écrit de votre intention d'annuler le contrat soit par courriel, soit par télécopieur ou au moyen d'une lettre.
- Vous récupérerez le moindre des montants suivants : soit le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a diminué.
- Vous récupérerez également tous frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la notice explicative.

L'Équitable
 One Westmount Road North
 Waterloo (Ontario) N2J 4C7
 Sans frais : 1 800 668-4095
 Courriel : epargneretraite@equitable.ca
 Site Web : www.equitable.ca/fr

Bref aperçu

Date de création du fonds :	août 2022	Catégorie d'actif :	Mondial équilibré neutre
Valeur totale :	1,718,273 \$	Ratio des frais de gestion (RFG) :	2,87 %
Valeur unitaire de l'actif net :	11,50 \$	Géré par :	Fidelity Investments Canada s.r.i.
Nombre d'unités en circulation :	149 378	Taux de rotation du portefeuille :	2,31 %
		Placement minimal :	50,00 \$

Disponibilité du produit : [Catégorie placement](#)

Dans quoi le fonds investit-il?

L'objectif du fonds distinct est d'investir dans des unités du Fonds Fidelity Leadership climatique – Équilibre ou dans un fonds dans l'ensemble similaire.

L'objectif du fonds sous-jacent est d'obtenir un rendement global élevé. Il investit dans une combinaison de titres de capitaux propres et de titres à revenu fixe du monde entier qui sont susceptibles de participer à la réduction des risques ou à la transition mondiale vers une économie à faibles émissions de carbone, ou qui sont appelés à tirer parti d'occasions connexes. Lorsqu'il effectue des placements dans des titres à revenu fixe, le Fonds met davantage l'accent sur les titres de qualité. Le Fonds peut investir dans ces titres directement ou indirectement en effectuant des placements dans des fonds sous-jacents.

Dix principaux placements

1. Fiducie de placement Fidelity Marché monétaire É.U.
2. Cie des chemins de fer nationaux du Canada
3. J B Hunt Transport Services Inc
4. Union Pacific Corp
5. Brookfield Renewable Partners LP
6. Groupe SNC-Lavalin Inc
7. Westinghouse Air Brake Techs Corp
8. Arcadis NV
9. Installed Building Products Inc
10. Computer Modelling Group Ltd

Nombre total de placements : 248 titres

Les dix principaux placements représentent 32,20 % du fonds.

Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
--------	----------------	-------	---------------	-------

Principaux risques liés aux placements : risque lié au crédit, risque lié aux placements ESG, risque lié aux actions, risque lié aux marchés étrangers, risque lié aux taux d'intérêt, risque lié aux actions spéciales, risque lié aux fonds sous-jacents

Nota : D'autres risques peuvent s'appliquer. Pour obtenir une description complète des risques liés aux placements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties susceptibles de protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Le cas échéant, des frais supplémentaires sont imputés au contrat pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Répartition des placements (au 31 décembre 2023)



Quel a été le rendement du fonds?

Cette section présente le rendement du fonds depuis sa création pour les titulaires de contrat ayant choisi la catégorie Placement, après déduction du RFG.

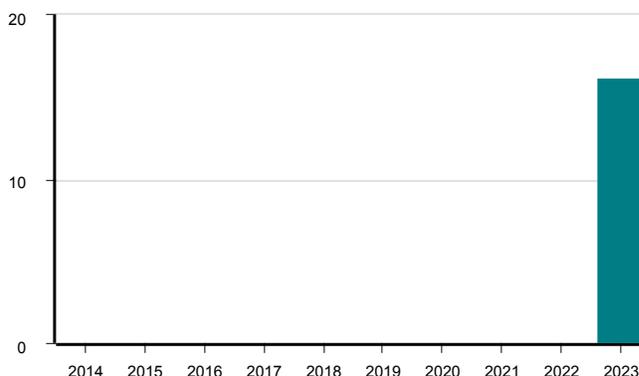
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas garant du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds depuis sa création, détient aujourd'hui 1 150,09 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 11,01 % par année.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds depuis sa création. Depuis sa création, on remarque une (1) année au cours de laquelle la valeur du fonds a augmenté.



À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseurs qui :

- souhaitent obtenir une exposition à des titres de capitaux propres et à des titres à revenu fixe mondiaux d'émetteurs qui sont susceptibles de participer à la réduction des risques associés aux enjeux climatiques ou à la transition mondiale vers une écono
- veulent profiter de l'avantage d'un portefeuille diversifié dans un seul fonds
- peuvent s'accommoder de la volatilité des rendements généralement associée aux placements dans des titres de capitaux propres
- prévoient détenir leur placement de moyen à long terme

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du fonds.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Sans frais d'acquisition	Tout rachat est effectué sans frais.	• Lorsque vous investissez dans le fonds, il n'y a pas de frais initiaux, l'Équitable ne verse aucune commission d'acquisition à votre conseillère ou votre conseiller.
Sans frais d'acquisition CB	Tout rachat est effectué sans frais.	• Lorsque vous achetez les unités d'un fonds, il n'y a pas de frais à l'acquisition. L'Assurance vie Équitable verse une commission initiale à votre conseillère ou votre conseiller allant jusqu'à 5,6 %. Votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de la commission initiale lorsque vous retirez des unités du fonds.

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds, en plus du coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Vous ne payez pas ces frais directement; cependant, ils auront pour effet de réduire le rendement de votre placement. Des frais supplémentaires s'appliqueront à la catégorie Succession et la catégorie Protection qui sont payés à même le contrat chaque mois. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter le contrat et la notice explicative.

Commission de suivi

L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission de suivi allant jusqu'à 1,00 % tant que vous possédez des unités de fonds. La commission couvre les services et les conseils que votre conseillère ou conseiller vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion. Vous ne payez pas ces frais directement.

	Garanties		Frais de la garantie	Frais de gestion	Frais d'assurance	RFG
	Échéance	Décès				
Catégorie Placement	75 %	75 %	-	2,47 %	0,16 %	2,87 %
Autres frais	Ce que vous payez					
Frais de négociation à court terme	2 % de la valeur des unités que vous vendez ou substituez dans les quatre-vingt-dix (90) jours suivant leur achat.					
Retraits imprévus	Des frais de 25 \$ pourront être imputés conformément aux règles administratives en vigueur.					
Substitutions	Des frais de 25 \$ pourraient être imputés pour toute substitution en surnombre de quatre au cours d'une année.					

Et si je change d'idée?

- Vous pouvez changer d'idée concernant la souscription de votre contrat ou toute directive donnée, et ce, dans les deux (2) jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou cinq (5) jours ouvrables suivant sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'Équitable par écrit de votre intention d'annuler le contrat soit par courriel, soit par télécopieur ou au moyen d'une lettre.
- Vous récupérez le moindre des montants suivants : soit le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a diminué.
- Vous récupérez également tous frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la notice explicative.

L'Équitable
 One Westmount Road North
 Waterloo (Ontario) N2J 4C7
 Sans frais : 1 800 668-4095
 Courriel : epargneretraite@equitable.ca
 Site Web : www.equitable.ca/fr

Bref aperçu

Date de création du fonds :	septembre 2013	Catégorie d'actif :	Équilibrés mondiaux d'actions
Valeur totale :	30,089,222 \$	Ratio des frais de gestion (RFG) :	2,92 %
Valeur unitaire de l'actif net :	10,71 \$	Géré par :	Invesco Canada Ltée
Nombre d'unités en circulation :	2 810 480	Taux de rotation du portefeuille :	8,21 %
		Placement minimal :	50,00 \$

Disponibilité du produit : [Catégorie placement](#), [Catégorie succession](#), [Catégorie protection](#)

Dans quoi le fonds investit-il?

L'objectif de placement du fonds distinct est d'investir dans des unités du Fonds mondial équilibré Invesco ou dans un fonds dans l'ensemble similaire.

L'objectif de placement du fonds sous-jacent vise à réaliser un taux de rendement global élevé en cherchant à la fois un revenu et une forte croissance du capital. Le fonds maintient un portefeuille équilibré d'actions, des titres à revenu fixe convertibles émis par les gouvernements municipaux, provinciaux ou fédéraux ou de partout dans le monde.

Dix principaux placements

1. Fonds d'obligations mondiales Invesco
2. Alphabet Inc
3. Meta Platforms Inc
4. DLF Ltd
5. Analog Devices Inc
6. Intuit Inc
7. Airbus SE
8. S&P Global Inc
9. LVMH Moët Hennessy Louis Vuitton SE
10. Novo Nordisk A/S

Nombre total de placements : 77 titres

Les dix principaux placements représentent 63,88 % du fonds.

Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
--------	----------------	-------	---------------	-------

Principaux risques liés aux placements : risque lié aux actions, risque lié aux marchés étrangers, risque lié aux fonds sous-jacents

Nota : D'autres risques peuvent s'appliquer. Pour obtenir une description complète des risques liés aux placements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties susceptibles de protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Le cas échéant, des frais supplémentaires sont imputés au contrat pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Répartition des placements (au 31 décembre 2023)



Quel a été le rendement du fonds?

Cette section présente le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour les titulaires de contrat ayant choisi la catégorie Placement, après déduction du RFG.

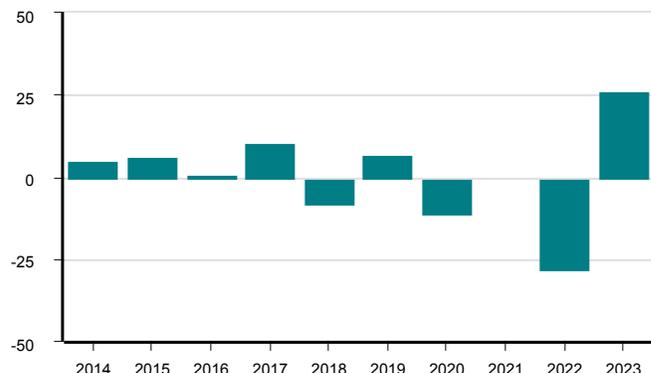
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas garant du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds il y a dix (10) ans, détient aujourd'hui 982,15 \$. Ce montant correspond à une moyenne de -0,18 % par année.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds au cours des dix (10) dernières années. Depuis les dix (10) dernières années, on remarque six (6) années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et quatre (4) années au cours desquelles la valeur du fonds a diminué sur une période de dix (10) ans.



À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseurs qui :

- recherchent une exposition à un portefeuille équilibré d'actions et à des placements de revenu fixe de partout à travers le monde, au potentiel de revenu et de croissance très élevé
- sont prêts à accepter un degré de risque de faible à moyen
- privilégient un potentiel de revenu et de croissance en capital au fil des années (d'au moins cinq (5) ans) par le biais d'une gestion active

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du fonds.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Sans frais d'acquisition	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, il n'y a pas de frais initiaux, l'Équitable ne verse aucune commission d'acquisition à votre conseillère ou votre conseiller.
Sans frais d'acquisition CB	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous achetez les unités d'un fonds, il n'y a pas de frais à l'acquisition. L'Assurance vie Équitable verse une commission initiale à votre conseillère ou votre conseiller allant jusqu'à 5,6 %. Votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de la commission initiale lorsque vous retirez des unités du fonds.
Frais d'acquisition reportés (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 5,5 % pendant la 2 ^e année 5,0 % pendant la 3 ^e année 5,0 % pendant la 4 ^e année 4,0 % pendant la 5 ^e année 4,0 % pendant la 6 ^e année 3,0 % pendant la 7 ^e année 2,0 % après la 7 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 5,04 %. • Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à l'Équitable. • Les frais d'acquisition reportés sont à taux fixe qui sont déduits du montant de la vente. • Vous pouvez vendre jusqu'à 10 % (20 % dans le cas des fonds de type FRR) de vos unités chaque année sans frais d'acquisition reportés. • Les frais d'acquisition reportés sont considérés comme des retraits à des fins de calcul des prestations garanties. • Lorsque vous échangez des unités d'un fonds à l'autre au titre de votre contrat d'assurance, le calendrier des frais d'acquisition reportés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.
Frais d'acquisition réduits (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 3,0 % pendant la 2 ^e année 2,5 % pendant la 3 ^e année 2,0 % après la 3 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 2,52 %.

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds, en plus du coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Vous ne payez pas ces frais directement; cependant, ils auront pour effet de réduire le rendement de votre placement. Des frais supplémentaires s'appliqueront à la catégorie Succession et la catégorie Protection qui sont payés à même le contrat chaque mois. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter le contrat et la notice explicative.

Commission de suivi

L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission de suivi allant jusqu'à 1,00 % tant que vous possédez des unités de fonds. La commission couvre les services et les conseils que votre conseillère ou conseiller vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion. Vous ne payez pas ces frais directement.

	Garanties		Frais de la garantie	Frais de gestion	Frais d'assurance	RFG
	Échéance	Décès				
Catégorie Placement	75 %	75 %	-	2,58 %	0,12 %	2,92 %
Catégorie Succession	75 %	100 %	0,30 %	2,58 %	0,12 %	2,92 %
Catégorie Protection	100 %	100 %	0,60 %	2,58 %	0,12 %	2,92 %
Autres frais	Ce que vous payez					
Frais de négociation à court terme	2 % de la valeur des unités que vous vendez ou substituez dans les quatre-vingt-dix (90) jours suivant leur achat.					
Retraits imprévus	Des frais de 25 \$ pourront être imputés conformément aux règles administratives en vigueur.					
Substitutions	Des frais de 25 \$ pourraient être imputés pour toute substitution en surnombre de quatre au cours d'une année.					

Et si je change d'idée?

- Vous pouvez changer d'idée concernant la souscription de votre contrat ou toute directive donnée, et ce, dans les deux (2) jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou cinq (5) jours ouvrables suivant sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'Équitable par écrit de votre intention d'annuler le contrat soit par courriel, soit par télécopieur ou au moyen d'une lettre.
- Vous récupérerez le moindre des montants suivants : soit le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a diminué.
- Vous récupérerez également tous frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la notice explicative.

L'Équitable
One Westmount Road North
Waterloo (Ontario) N2J 4C7
Sans frais : 1 800 668-4095
Courriel : epargneretraite@equitable.ca
Site Web : www.equitable.ca/fr

Bref aperçu

Date de création du fonds :	septembre 2013	Catégorie d'actif :	Équilibrés canadiens d'actions
Valeur totale :	130,194,950 \$	Ratio des frais de gestion (RFG) :	2,85 %
Valeur unitaire de l'actif net :	15,82 \$	Géré par :	Corporation Financière Mackenzie
Nombre d'unités en circulation :	8 228 212	Taux de rotation du portefeuille :	6,02 %
		Placement minimal :	50,00 \$

Disponibilité du produit : [Catégorie placement](#), [Catégorie succession](#), [Catégorie protection](#)

Dans quoi le fonds investit-il?

L'objectif de placement du fonds distinct est d'investir dans des unités du Fonds équilibré canadien de croissance Mackenzie ou dans un fonds dans l'ensemble similaire.

L'objectif de placement du fonds sous-jacent est d'obtenir un revenu et une croissance en capital à long terme en investissant principalement dans un portefeuille équilibré bien diversifié d'instruments d'actions canadiennes, de titres à revenu fixe et de valeurs du marché monétaire.

Dix principaux placements

1. Espèces et quasi-espèces
2. Intact Financial Corp
3. Stantec Inc
4. CAE Inc
5. Province de l'Ontario 3,65 % 02-jun-2033
6. Banque Royale du Canada
7. Schneider Electric SE
8. Premium Brands Holdings Corp
9. Accenture PLC
10. Boyd Group Services Inc

Nombre total de placements : 609 titres

Les dix principaux placements représentent 32,79 % du fonds.

Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
--------	----------------	-------	---------------	-------

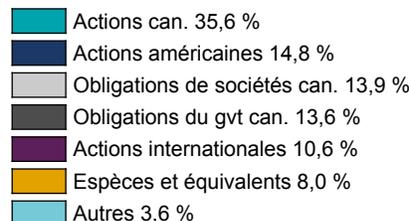
Principaux risques liés aux placements : risque lié au crédit, risque lié aux actions, risque lié aux marchés étrangers, risque lié aux taux d'intérêt, risque lié aux fonds sous-jacents

Nota : D'autres risques peuvent s'appliquer. Pour obtenir une description complète des risques liés aux placements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties susceptibles de protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Le cas échéant, des frais supplémentaires sont imputés au contrat pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Répartition des placements (au 31 décembre 2023)



Quel a été le rendement du fonds?

Cette section présente le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour les titulaires de contrat ayant choisi la catégorie Placement, après déduction du RFG.

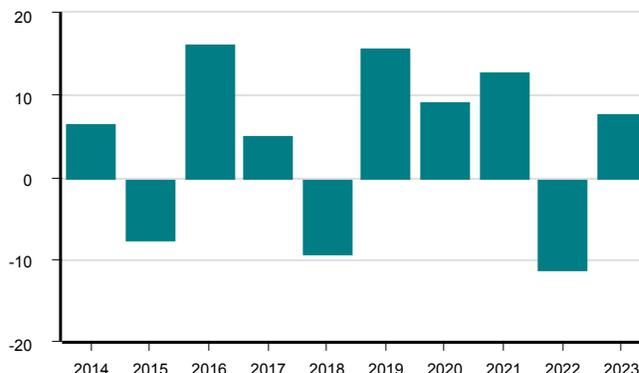
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas garant du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds il y a dix (10) ans, détient aujourd'hui 1 497,41 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 4,12 % par année.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds au cours des dix (10) dernières années. Depuis les dix (10) dernières années, on remarque sept (7) années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et trois (3) années au cours desquelles la valeur du fonds a diminué sur une période de dix (10) ans.



À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseurs qui :

- recherchent un équilibre entre une croissance en capital et un revenu constant et sont également à l'aise avec les risques associés aux placements en actions et revenu fixe
- peuvent accepter une certaine fluctuation des rendements et ont un seuil de tolérance au risque qui se situe sous la moyenne; leur intention consiste à investir dans le fonds à moyen ou à long terme

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du fonds.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Sans frais d'acquisition	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, il n'y a pas de frais initiaux, l'Équitable ne verse aucune commission d'acquisition à votre conseillère ou votre conseiller.
Sans frais d'acquisition CB	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous achetez les unités d'un fonds, il n'y a pas de frais à l'acquisition. L'Assurance vie Équitable verse une commission initiale à votre conseillère ou votre conseiller allant jusqu'à 5,6 %. Votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de la commission initiale lorsque vous retirez des unités du fonds.
Frais d'acquisition reportés (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 5,5 % pendant la 2 ^e année 5,0 % pendant la 3 ^e année 5,0 % pendant la 4 ^e année 4,0 % pendant la 5 ^e année 4,0 % pendant la 6 ^e année 3,0 % pendant la 7 ^e année 2,0 % après la 7 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 5,04 %. • Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à l'Équitable. • Les frais d'acquisition reportés sont à taux fixe qui sont déduits du montant de la vente. • Vous pouvez vendre jusqu'à 10 % (20 % dans le cas des fonds de type FRR) de vos unités chaque année sans frais d'acquisition reportés. • Les frais d'acquisition reportés sont considérés comme des retraits à des fins de calcul des prestations garanties.
Frais d'acquisition réduits (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 3,0 % pendant la 2 ^e année 2,5 % pendant la 3 ^e année 2,0 % après la 3 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 2,52 %. • Lorsque vous échangez des unités d'un fonds à l'autre au titre de votre contrat d'assurance, le calendrier des frais d'acquisition reportés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds, en plus du coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Vous ne payez pas ces frais directement; cependant, ils auront pour effet de réduire le rendement de votre placement. Des frais supplémentaires s'appliqueront à la catégorie Succession et la catégorie Protection qui sont payés à même le contrat chaque mois. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter le contrat et la notice explicative.

Commission de suivi

L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission de suivi allant jusqu'à 1,00 % tant que vous possédez des unités de fonds. La commission couvre les services et les conseils que votre conseillère ou conseiller vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion. Vous ne payez pas ces frais directement.

	Garanties		Frais de la garantie	Frais de gestion	Frais d'assurance	RFG
	Échéance	Décès				
Catégorie Placement	75 %	75 %	-	2,51 %	0,10 %	2,85 %
Catégorie Succession	75 %	100 %	0,25 %	2,51 %	0,10 %	2,85 %
Catégorie Protection	100 %	100 %	0,55 %	2,51 %	0,10 %	2,85 %

Autres frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	2 % de la valeur des unités que vous vendez ou substituez dans les quatre-vingt-dix (90) jours suivant leur achat.
Retraits imprévus	Des frais de 25 \$ pourront être imputés conformément aux règles administratives en vigueur.
Substitutions	Des frais de 25 \$ pourraient être imputés pour toute substitution en surnombre de quatre au cours d'une année.

Et si je change d'idée?

- Vous pouvez changer d'idée concernant la souscription de votre contrat ou toute directive donnée, et ce, dans les deux (2) jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou cinq (5) jours ouvrables suivant sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'Équitable par écrit de votre intention d'annuler le contrat soit par courriel, soit par télécopieur ou au moyen d'une lettre.
- Vous récupérerez le moindre des montants suivants : soit le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a diminué.
- Vous récupérerez également tous frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la notice explicative.

L'Équitable
 One Westmount Road North
 Waterloo (Ontario) N2J 4C7
 Sans frais : 1 800 668-4095
 Courriel : epargneretraite@equitable.ca
 Site Web : www.equitable.ca/fr

Bref aperçu

Date de création du fonds :	mai 2017	Catégorie d'actif :	Équilibrés mondiaux neutres
Valeur totale :	26,918,992 \$	Ratio des frais de gestion (RFG) :	2,80 %
Valeur unitaire de l'actif net :	11,71 \$	Géré par :	Corporation Financière Mackenzie
Nombre d'unités en circulation :	2 299 590	Taux de rotation du portefeuille :	6,72 %
		Placement minimal :	50,00 \$

Disponibilité du produit : [Catégorie placement](#), [Catégorie succession](#), [Catégorie protection](#)

Dans quoi le fonds investit-il?

L'objectif de placement du fonds distinct est d'investir dans des unités du Fonds de revenu stratégique mondial Mackenzie ou dans un fonds dans l'ensemble similaire.

L'objectif de placement du fonds sous-jacent vise à obtenir un revenu avec potentiel de croissance du capital à long terme en investissant principalement dans titres à revenu fixe ou des titres de participation axés sur le revenu d'émetteurs de partout dans le monde.

Dix principaux placements

1. Espèces et quasi-espèces
2. Microsoft Corp
3. Trésor des États-Unis 3,50 % 15-fév-2033
4. Trésor des États-Unis 0,13 % 15-jan-2031
5. SAP SE
6. JPMorgan Chase & Co
7. Broadcom Inc
8. Amazon.com Inc
9. Alphabet Inc
10. Gouvernement de la Nouvelle-Zélande 3,50 % 14-avr-2033

Nombre total de placements : 542 titres

Les dix principaux placements représentent 19,70 % du fonds.

Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
--------	----------------	-------	---------------	-------

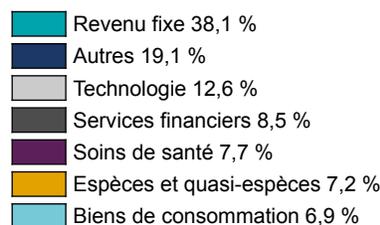
Principaux risques liés aux placements : risque lié à la concentration, risque lié au crédit, risque lié aux actions, risque lié aux marchés étrangers, risque lié aux taux d'intérêt, risque lié aux fonds sous-jacents

Nota : D'autres risques peuvent s'appliquer. Pour obtenir une description complète des risques liés aux placements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties susceptibles de protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Le cas échéant, des frais supplémentaires sont imputés au contrat pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Répartition des placements (au 31 décembre 2023)



Quel a été le rendement du fonds?

Cette section présente le rendement du fonds depuis sa création pour les titulaires de contrat ayant choisi la catégorie Placement, après déduction du RFG.

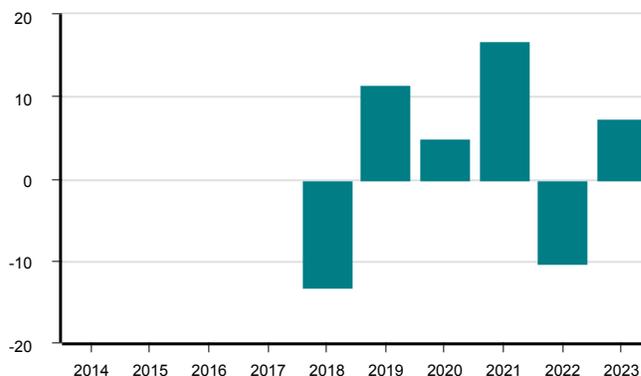
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas garant du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds depuis sa création, détient aujourd'hui 1 170,67 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 2,42 % par année.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds depuis sa création. Depuis sa création, on remarque quatre (4) années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et deux (2) années au cours desquelles la valeur du fonds a diminué sur une période de six (6) ans.



NOTE IMPORTANTE : un changement important a été apporté au fonds sous-jacent en vigueur le 7 juin 2021. Ce changement aurait eu une incidence positive ou négative sur le rendement du fonds distinct, si le changement avait été en vigueur au cours des périodes indiquées.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseurs qui :

- recherchent un fonds d'investissement qui peut utiliser un large éventail de placements susceptibles de tirer parti de différents types de marchés
- peuvent s'accommoder d'un risque faible à moyen

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du fonds.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Sans frais d'acquisition	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, il n'y a pas de frais initiaux, l'Équitable ne verse aucune commission d'acquisition à votre conseillère ou votre conseiller.
Sans frais d'acquisition CB	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous achetez les unités d'un fonds, il n'y a pas de frais à l'acquisition. L'Assurance vie Équitable verse une commission initiale à votre conseillère ou votre conseiller allant jusqu'à 5,6 %. Votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de la commission initiale lorsque vous retirez des unités du fonds.
Frais d'acquisition reportés (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 5,5 % pendant la 2 ^e année 5,0 % pendant la 3 ^e année 5,0 % pendant la 4 ^e année 4,0 % pendant la 5 ^e année 4,0 % pendant la 6 ^e année 3,0 % pendant la 7 ^e année 2,0 % après la 7 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 5,04 %. • Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à l'Équitable. • Les frais d'acquisition reportés sont à taux fixe qui sont déduits du montant de la vente. • Vous pouvez vendre jusqu'à 10 % (20 % dans le cas des fonds de type FRR) de vos unités chaque année sans frais d'acquisition reportés. • Les frais d'acquisition reportés sont considérés comme des retraits à des fins de calcul des prestations garanties. • Lorsque vous échangez des unités d'un fonds à l'autre au titre de votre contrat d'assurance, le calendrier des frais d'acquisition reportés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.
Frais d'acquisition réduits (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 3,0 % pendant la 2 ^e année 2,5 % pendant la 3 ^e année 2,0 % après la 3 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 2,52 %.

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds, en plus du coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Vous ne payez pas ces frais directement; cependant, ils auront pour effet de réduire le rendement de votre placement. Des frais supplémentaires s'appliqueront à la catégorie Succession et la catégorie Protection qui sont payés à même le contrat chaque mois. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter le contrat et la notice explicative.

Commission de suivi

L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission de suivi allant jusqu'à 1,00 % tant que vous possédez des unités de fonds. La commission couvre les services et les conseils que votre conseillère ou conseiller vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion. Vous ne payez pas ces frais directement.

	Garanties		Frais de la garantie	Frais de gestion	Frais d'assurance	RFG
	Échéance	Décès				
Catégorie Placement	75 %	75 %	-	2,47 %	0,12 %	2,80 %
Catégorie Succession	75 %	100 %	0,30 %	2,47 %	0,12 %	2,80 %
Catégorie Protection	100 %	100 %	0,60 %	2,47 %	0,12 %	2,80 %
Autres frais		Ce que vous payez				
Frais de négociation à court terme	2 % de la valeur des unités que vous vendez ou substituez dans les quatre-vingt-dix (90) jours suivant leur achat.					
Retraits imprévus	Des frais de 25 \$ pourront être imputés conformément aux règles administratives en vigueur.					
Substitutions	Des frais de 25 \$ pourraient être imputés pour toute substitution en surnombre de quatre au cours d'une année.					

Et si je change d'idée?

- Vous pouvez changer d'idée concernant la souscription de votre contrat ou toute directive donnée, et ce, dans les deux (2) jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou cinq (5) jours ouvrables suivant sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'Équitable par écrit de votre intention d'annuler le contrat soit par courriel, soit par télécopieur ou au moyen d'une lettre.
- Vous récupérez le moindre des montants suivants : soit le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a diminué.
- Vous récupérez également tous frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la notice explicative.

L'Équitable
 One Westmount Road North
 Waterloo (Ontario) N2J 4C7
 Sans frais : 1 800 668-4095
 Courriel : epargneretraite@equitable.ca
 Site Web : www.equitable.ca/fr

Bref aperçu

Date de création du fonds :	septembre 2013	Catégorie d'actif :	Équilibrés canadiens à revenu fixe
Valeur totale :	34,135,202 \$	Ratio des frais de gestion (RFG) :	2,89 %
Valeur unitaire de l'actif net :	12,96 \$	Géré par :	Corporation Financière Mackenzie
Nombre d'unités en circulation :	2 633 061	Taux de rotation du portefeuille :	10,85 %
		Placement minimal :	50,00 \$

Disponibilité du produit : [Catégorie placement](#), [Catégorie succession](#), [Catégorie protection](#)

Dans quoi le fonds investit-il?

L'objectif de placement du fonds distinct est d'investir dans des unités du Fonds de revenu Mackenzie ou dans un fonds dans l'ensemble similaire.

L'objectif de placement du fonds sous-jacent est d'investir dans des titres qui offrent un flux de revenu constant assorti d'une protection du capital en investissant principalement dans une combinaison de titres à revenu fixe et de titres de participation de sociétés émettrices de partout dans le monde.

Dix principaux placements

1. Espèces et quasi-espèces
2. Province de l'Ontario 3,65 % 02-jun-2033
3. Province de Québec 3,60 % 01-sep-2033
4. Province de Québec 4,40 % 01-déc-2055
5. FINB Obligations canadiennes totales Mackenzie (QBB)
6. Fonds d'obligations de sociétés nord-américaines Mackenzie
7. Trésor des États-Unis 0,50 % 15-avr-2024
8. Province de l'Ontario 4,15 % 02-déc-2054
9. Fonds à rendement absolu de titres de créance Mackenzie
10. Banque Royale du Canada

Nombre total de placements : 667 titres

Les dix principaux placements représentent 23,55 % du fonds.

Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
--------	----------------	-------	---------------	-------

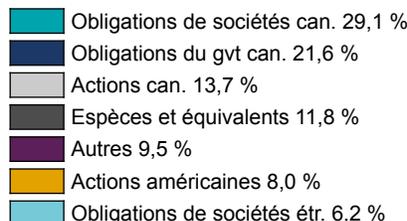
Principaux risques liés aux placements : risque lié au crédit, risque lié aux actions, risque lié aux marchés étrangers, risque lié aux taux d'intérêt, risque lié aux fonds sous-jacents

Nota : D'autres risques peuvent s'appliquer. Pour obtenir une description complète des risques liés aux placements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties susceptibles de protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Le cas échéant, des frais supplémentaires sont imputés au contrat pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Répartition des placements (au 31 décembre 2023)



Quel a été le rendement du fonds?

Cette section présente le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour les titulaires de contrat ayant choisi la catégorie Placement, après déduction du RFG.

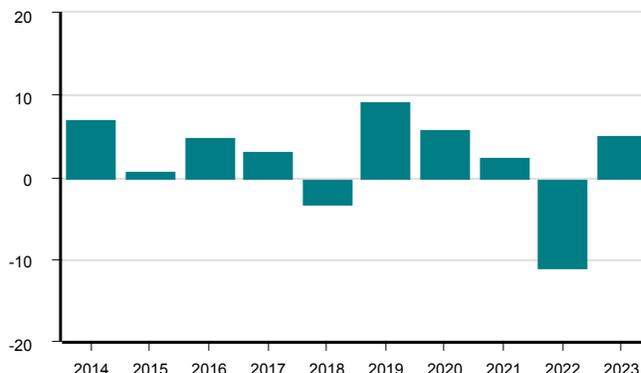
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas garant du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds il y a dix (10) ans, détient aujourd'hui 1 257,78 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 2,32 % par année.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds au cours des dix (10) dernières années. Depuis les dix (10) dernières années, on remarque huit (8) années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et deux (2) années au cours desquelles la valeur du fonds a diminué sur une période de dix (10) ans.



À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseurs qui :

- cherchent un portefeuille comportant des fonds équilibrés canadiens à revenu à risque de faible
- sont prêts à accepter un degré de risque de faible
- peuvent gérer les hauts et les bas des marchés boursiers et obligataires

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du fonds.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Sans frais d'acquisition	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, il n'y a pas de frais initiaux, l'Équitable ne verse aucune commission d'acquisition à votre conseillère ou votre conseiller.
Sans frais d'acquisition CB	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous achetez les unités d'un fonds, il n'y a pas de frais à l'acquisition. L'Assurance vie Équitable verse une commission initiale à votre conseillère ou votre conseiller allant jusqu'à 5,6 %. Votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de la commission initiale lorsque vous retirez des unités du fonds.
Frais d'acquisition reportés (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 5,5 % pendant la 2 ^e année 5,0 % pendant la 3 ^e année 5,0 % pendant la 4 ^e année 4,0 % pendant la 5 ^e année 4,0 % pendant la 6 ^e année 3,0 % pendant la 7 ^e année 2,0 % après la 7 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 5,04 %. • Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à l'Équitable. • Les frais d'acquisition reportés sont à taux fixe qui sont déduits du montant de la vente. • Vous pouvez vendre jusqu'à 10 % (20 % dans le cas des fonds de type FRR) de vos unités chaque année sans frais d'acquisition reportés. • Les frais d'acquisition reportés sont considérés comme des retraits à des fins de calcul des prestations garanties. • Lorsque vous échangez des unités d'un fonds à l'autre au titre de votre contrat d'assurance, le calendrier des frais d'acquisition reportés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.
Frais d'acquisition réduits (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 3,0 % pendant la 2 ^e année 2,5 % pendant la 3 ^e année 2,0 % après la 3 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 2,52 %.

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds, en plus du coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Vous ne payez pas ces frais directement; cependant, ils auront pour effet de réduire le rendement de votre placement. Des frais supplémentaires s'appliqueront à la catégorie Succession et la catégorie Protection qui sont payés à même le contrat chaque mois. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter le contrat et la notice explicative.

Commission de suivi

L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission de suivi allant jusqu'à 1,00 % tant que vous possédez des unités de fonds. La commission couvre les services et les conseils que votre conseillère ou conseiller vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion. Vous ne payez pas ces frais directement.

	Garanties		Frais de la garantie	Frais de gestion	Frais d'assurance	RFG
	Échéance	Décès				
Catégorie Placement	75 %	75 %	-	2,57 %	0,08 %	2,89 %
Catégorie Succession	75 %	100 %	0,20 %	2,57 %	0,08 %	2,89 %
Catégorie Protection	100 %	100 %	0,50 %	2,57 %	0,08 %	2,89 %

Autres frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	2 % de la valeur des unités que vous vendez ou substituez dans les quatre-vingt-dix (90) jours suivant leur achat.
Retraits imprévus	Des frais de 25 \$ pourront être imputés conformément aux règles administratives en vigueur.
Substitutions	Des frais de 25 \$ pourraient être imputés pour toute substitution en surnombre de quatre au cours d'une année.

Et si je change d'idée?

- Vous pouvez changer d'idée concernant la souscription de votre contrat ou toute directive donnée, et ce, dans les deux (2) jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou cinq (5) jours ouvrables suivant sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'Équitable par écrit de votre intention d'annuler le contrat soit par courriel, soit par télécopieur ou au moyen d'une lettre.
- Vous récupérerez le moindre des montants suivants : soit le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a diminué.
- Vous récupérerez également tous frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la notice explicative.

L'Équitable
 One Westmount Road North
 Waterloo (Ontario) N2J 4C7
 Sans frais : 1 800 668-4095
 Courriel : epargneretraite@equitable.ca
 Site Web : www.equitable.ca/fr

Bref aperçu

Date de création du fonds :	mai 2017	Catégorie d'actif :	Équilibrés canadiens d'actions
Valeur totale :	17,692,277 \$	Ratio des frais de gestion (RFG) :	2,83 %
Valeur unitaire de l'actif net :	12,40 \$	Géré par :	Corporation Financière Mackenzie
Nombre d'unités en circulation :	1 426 314	Taux de rotation du portefeuille :	10,74 %
		Placement minimal :	50,00 \$

Disponibilité du produit : [Catégorie placement](#), [Catégorie succession](#), [Catégorie protection](#)

Dans quoi le fonds investit-il?

L'objectif de placement du fonds distinct est d'investir dans des unités du Fonds canadien équilibré Mackenzie Ivy ou dans un fonds dans l'ensemble similaire.

L'objectif de placement du fonds sous-jacent vise une croissance du capital et un revenu régulier en investissant principalement dans des titres de capitaux propres et des titres à revenu fixe canadiens.

Dix principaux placements

1. Brookfield Corp
2. Intact Financial Corp
3. Restaurant Brands International Inc
4. Banque Royale du Canada
5. Banque Toronto-Dominion
6. Alimentation Couche-Tard Inc
7. TELUS Corp
8. Emera Inc
9. Dollarama Inc
10. Visa Inc

Nombre total de placements : 560 titres

Les dix principaux placements représentent 29,59 % du fonds.

Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
--------	----------------	-------	---------------	-------

Principaux risques liés aux placements : risque lié à la concentration, risque lié au crédit, risque lié aux actions, risque lié aux marchés étrangers, risque lié aux taux d'intérêt, risque lié aux fonds sous-jacents

Nota : D'autres risques peuvent s'appliquer. Pour obtenir une description complète des risques liés aux placements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties susceptibles de protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Le cas échéant, des frais supplémentaires sont imputés au contrat pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Répartition des placements (au 31 décembre 2023)



Quel a été le rendement du fonds?

Cette section présente le rendement du fonds depuis sa création pour les titulaires de contrat ayant choisi la catégorie Placement, après déduction du RFG.

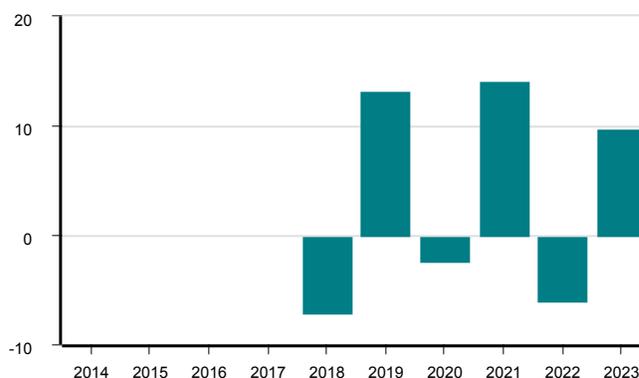
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas garant du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds depuis sa création, détient aujourd'hui 1 240,15 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 3,32 % par année.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds depuis sa création. Depuis sa création, on remarque trois (3) années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et trois (3) années au cours desquelles la valeur du fonds a diminué sur une période de six (6) ans.



À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseurs qui :

- cherchent un portefeuille comportant des fonds équilibrés canadiennes
- veulent un investissement à moyen terme
- peuvent gérer les hauts et les bas des marchés boursiers et obligataires

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du fonds.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Sans frais d'acquisition	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, il n'y a pas de frais initiaux, l'Équitable ne verse aucune commission d'acquisition à votre conseillère ou votre conseiller.
Sans frais d'acquisition CB	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous achetez les unités d'un fonds, il n'y a pas de frais à l'acquisition. L'Assurance vie Équitable verse une commission initiale à votre conseillère ou votre conseiller allant jusqu'à 5,6 %. Votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de la commission initiale lorsque vous retirez des unités du fonds.
Frais d'acquisition reportés (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 5,5 % pendant la 2 ^e année 5,0 % pendant la 3 ^e année 5,0 % pendant la 4 ^e année 4,0 % pendant la 5 ^e année 4,0 % pendant la 6 ^e année 3,0 % pendant la 7 ^e année 2,0 % après la 7 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 5,04 %. • Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à l'Équitable. • Les frais d'acquisition reportés sont à taux fixe qui sont déduits du montant de la vente. • Vous pouvez vendre jusqu'à 10 % (20 % dans le cas des fonds de type FRR) de vos unités chaque année sans frais d'acquisition reportés. • Les frais d'acquisition reportés sont considérés comme des retraits à des fins de calcul des prestations garanties.
Frais d'acquisition réduits (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 3,0 % pendant la 2 ^e année 2,5 % pendant la 3 ^e année 2,0 % après la 3 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 2,52 %. • Lorsque vous échangez des unités d'un fonds à l'autre au titre de votre contrat d'assurance, le calendrier des frais d'acquisition reportés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds, en plus du coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Vous ne payez pas ces frais directement; cependant, ils auront pour effet de réduire le rendement de votre placement. Des frais supplémentaires s'appliqueront à la catégorie Succession et la catégorie Protection qui sont payés à même le contrat chaque mois. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter le contrat et la notice explicative.

Commission de suivi

L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission de suivi allant jusqu'à 1,00 % tant que vous possédez des unités de fonds. La commission couvre les services et les conseils que votre conseillère ou conseiller vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion. Vous ne payez pas ces frais directement.

	Garanties		Frais de la garantie	Frais de gestion	Frais d'assurance	RFG
	Échéance	Décès				
Catégorie Placement	75 %	75 %	-	2,51 %	0,12 %	2,83 %
Catégorie Succession	75 %	100 %	0,30 %	2,51 %	0,12 %	2,83 %
Catégorie Protection	100 %	100 %	0,60 %	2,51 %	0,12 %	2,83 %

Autres frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	2 % de la valeur des unités que vous vendez ou substituez dans les quatre-vingt-dix (90) jours suivant leur achat.
Retraits imprévus	Des frais de 25 \$ pourront être imputés conformément aux règles administratives en vigueur.
Substitutions	Des frais de 25 \$ pourraient être imputés pour toute substitution en surnombre de quatre au cours d'une année.

Et si je change d'idée?

- Vous pouvez changer d'idée concernant la souscription de votre contrat ou toute directive donnée, et ce, dans les deux (2) jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou cinq (5) jours ouvrables suivant sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'Équitable par écrit de votre intention d'annuler le contrat soit par courriel, soit par télécopieur ou au moyen d'une lettre.
- Vous récupérerez le moindre des montants suivants : soit le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a diminué.
- Vous récupérerez également tous frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la notice explicative.

L'Équitable
 One Westmount Road North
 Waterloo (Ontario) N2J 4C7
 Sans frais : 1 800 668-4095
 Courriel : epargneretraite@equitable.ca
 Site Web : www.equitable.ca/fr

Bref aperçu

Date de création du fonds :	mai 2017	Catégorie d'actif :	Actions mondiales équilibrées
Valeur totale :	43,837,345 \$	Ratio des frais de gestion (RFG) :	2,84 %
Valeur unitaire de l'actif net :	12,04 \$	Géré par :	Corporation Financière Mackenzie
Nombre d'unités en circulation :	3 642 157	Taux de rotation du portefeuille :	9,79 %
		Placement minimal :	50,00 \$

Disponibilité du produit : [Catégorie placement](#), [Catégorie succession](#), [Catégorie protection](#)

Dans quoi le fonds investit-il?

L'objectif de placement du fonds distinct est d'investir dans des unités du Fonds mondial équilibré Mackenzie Ivy ou dans un fonds dans l'ensemble similaire.

L'objectif du fonds sous-jacent est de rechercher une croissance en capital et un revenu courant en investissant principalement dans une combinaison de titres de participation et de titres à revenu fixe d'émetteurs de partout dans le monde.

Dix principaux placements

1. Danaher Corp
2. Espèces et quasi-espèces
3. Colgate-Palmolive Co
4. Alphabet Inc
5. Brookfield Corp
6. Berkshire Hathaway Inc
7. Johnson & Johnson
8. Reckitt Benckiser Group PLC
9. Compass Group PLC
10. Seven & i Holdings Co Ltd

Nombre total de placements : 792 titres

Les dix principaux placements représentent 25,60 % du fonds.

Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
--------	----------------	-------	---------------	-------

Principaux risques liés aux placements : risque lié à la concentration, risque lié au crédit, risque lié aux actions, risque lié aux marchés étrangers, risque lié aux taux d'intérêt, risque lié aux fonds sous-jacents

Nota : D'autres risques peuvent s'appliquer. Pour obtenir une description complète des risques liés aux placements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties susceptibles de protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Le cas échéant, des frais supplémentaires sont imputés au contrat pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Répartition des placements (au 31 décembre 2023)



Quel a été le rendement du fonds?

Cette section présente le rendement du fonds depuis sa création pour les titulaires de contrat ayant choisi la catégorie Placement, après déduction du RFG.

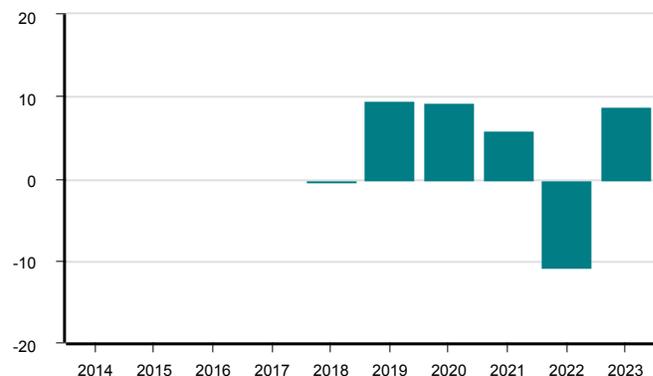
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas garant du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds depuis sa création, détient aujourd'hui 1 203,45 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 2,85 % par année.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds depuis sa création. Depuis sa création, on remarque quatre (4) années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et deux (2) années au cours desquelles la valeur du fonds a diminué sur une période de six (6) ans.



À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseurs qui :

- cherchent un portefeuille comportant des fonds équilibrés mondiales à risque de faible à moyen
- veulent un investissement à moyen terme
- peuvent gérer les hauts et les bas des marchés boursiers et obligataires

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du fonds.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Sans frais d'acquisition	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, il n'y a pas de frais initiaux, l'Équitable ne verse aucune commission d'acquisition à votre conseillère ou votre conseiller.
Sans frais d'acquisition CB	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous achetez les unités d'un fonds, il n'y a pas de frais à l'acquisition. L'Assurance vie Équitable verse une commission initiale à votre conseillère ou votre conseiller allant jusqu'à 5,6 %. Votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de la commission initiale lorsque vous retirez des unités du fonds.
Frais d'acquisition reportés (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 5,5 % pendant la 2 ^e année 5,0 % pendant la 3 ^e année 5,0 % pendant la 4 ^e année 4,0 % pendant la 5 ^e année 4,0 % pendant la 6 ^e année 3,0 % pendant la 7 ^e année 2,0 % après la 7 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 5,04 %. • Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à l'Équitable. • Les frais d'acquisition reportés sont à taux fixe qui sont déduits du montant de la vente. • Vous pouvez vendre jusqu'à 10 % (20 % dans le cas des fonds de type FRR) de vos unités chaque année sans frais d'acquisition reportés. • Les frais d'acquisition reportés sont considérés comme des retraits à des fins de calcul des prestations garanties.
Frais d'acquisition réduits (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 3,0 % pendant la 2 ^e année 2,5 % pendant la 3 ^e année 2,0 % après la 3 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 2,52 %. • Lorsque vous échangez des unités d'un fonds à l'autre au titre de votre contrat d'assurance, le calendrier des frais d'acquisition reportés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds, en plus du coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Vous ne payez pas ces frais directement; cependant, ils auront pour effet de réduire le rendement de votre placement. Des frais supplémentaires s'appliqueront à la catégorie Succession et la catégorie Protection qui sont payés à même le contrat chaque mois. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter le contrat et la notice explicative.

Commission de suivi

L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission de suivi allant jusqu'à 1,00 % tant que vous possédez des unités de fonds. La commission couvre les services et les conseils que votre conseillère ou conseiller vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion. Vous ne payez pas ces frais directement.

	Garanties		Frais de la garantie	Frais de gestion	Frais d'assurance	RFG
	Échéance	Décès				
Catégorie Placement	75 %	75 %	-	2,52 %	0,12 %	2,84 %
Catégorie Succession	75 %	100 %	0,30 %	2,52 %	0,12 %	2,84 %
Catégorie Protection	100 %	100 %	0,65 %	2,52 %	0,12 %	2,84 %

Autres frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	2 % de la valeur des unités que vous vendez ou substituez dans les quatre-vingt-dix (90) jours suivant leur achat.
Retraits imprévus	Des frais de 25 \$ pourront être imputés conformément aux règles administratives en vigueur.
Substitutions	Des frais de 25 \$ pourraient être imputés pour toute substitution en surnombre de quatre au cours d'une année.

Et si je change d'idée?

- Vous pouvez changer d'idée concernant la souscription de votre contrat ou toute directive donnée, et ce, dans les deux (2) jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou cinq (5) jours ouvrables suivant sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'Équitable par écrit de votre intention d'annuler le contrat soit par courriel, soit par télécopieur ou au moyen d'une lettre.
- Vous récupérerez le moindre des montants suivants : soit le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a diminué.
- Vous récupérerez également tous frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la notice explicative.

L'Équitable
 One Westmount Road North
 Waterloo (Ontario) N2J 4C7
 Sans frais : 1 800 668-4095
 Courriel : epargneretraite@equitable.ca
 Site Web : www.equitable.ca/fr

Bref aperçu

Date de création du fonds :	septembre 2013	Catégorie d'actif :	Actions canadiennes
Valeur totale :	49,743,277 \$	Ratio des frais de gestion (RFG) :	2,81 %
Valeur unitaire de l'actif net :	18,04 \$	Géré par :	Société de placements Franklin Templeton
Nombre d'unités en circulation :	2 757 373	Taux de rotation du portefeuille :	6,94 %
		Placement minimal :	50,00 \$

Disponibilité du produit : Catégorie placement, Catégorie succession, Catégorie protection

Dans quoi le fonds investit-il?

L'objectif de placement du fonds distinct est d'investir dans des unités du Fonds d'actions canadiennes Franklin Bissett ou dans un fonds dans l'ensemble similaire.

L'objectif de placement du fonds sous-jacent consiste à obtenir une appréciation du capital à long terme en investissant principalement dans un portefeuille diversifié d'actions canadiennes de moyenne à grande capitalisation.

Dix principaux placements

1. Banque Toronto-Dominion
2. Banque Royale du Canada
3. Alimentation Couche-Tard Inc
4. Canadian Pacific Kansas City Ltd
5. Cie des chemins de fer nationaux du Canada
6. Agnico Eagle Mines Ltd
7. Fortis Inc
8. Banque Scotia
9. Open Text Corp
10. Waste Connections Inc

Nombre total de placements : 46 titres

Les dix principaux placements représentent 41,47 % du fonds.

Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
--------	----------------	-------	---------------	-------

Principaux risques liés aux placements : risque lié aux actions, risque lié aux fonds sous-jacents

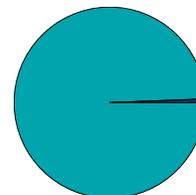
Nota : D'autres risques peuvent s'appliquer. Pour obtenir une description complète des risques liés aux placements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Y a-t-il des garanties?

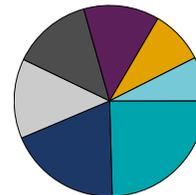
Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties susceptibles de protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Le cas échéant, des frais supplémentaires sont imputés au contrat pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Répartition des placements (au 31 décembre 2023)

- Actions can. 99,4 %
- Unités de fiducies de revenu 0,6 %



- Services financiers 24,6 %
- Autres 19,1 %
- Services aux consommateurs 13,5 %
- Services industriels 13,5 %
- Énergie 12,8 %
- Services publics 9,1 %
- Technologie 7,5 %



Quel a été le rendement du fonds?

Cette section présente le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour les titulaires de contrat ayant choisi la catégorie Placement, après déduction du RFG.

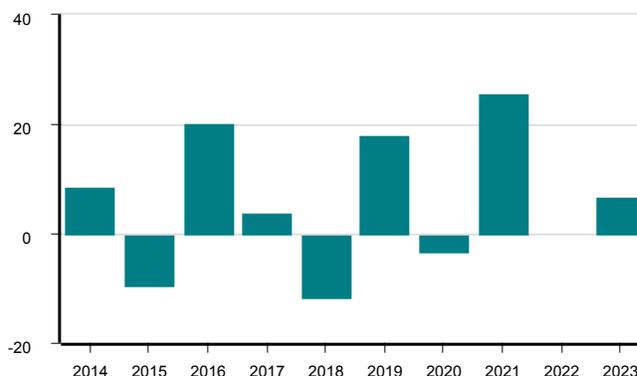
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas garant du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds il y a dix (10) ans, détient aujourd'hui 1 671,27 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 5,27 % par année.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds au cours des dix (10) dernières années. Depuis les dix (10) dernières années, on remarque sept (7) années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et trois (3) années au cours desquelles la valeur du fonds a diminué sur une période de dix (10) ans.



À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseurs qui :

- recherchent un fonds d'actions essentielles canadiennes
- sont prêts à accepter un degré de risque de faible à moyen
- cherchent à maintenir leur placement de moyen à long terme

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du fonds.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Sans frais d'acquisition	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, il n'y a pas de frais initiaux, l'Équitable ne verse aucune commission d'acquisition à votre conseillère ou votre conseiller.
Sans frais d'acquisition CB	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous achetez les unités d'un fonds, il n'y a pas de frais à l'acquisition. L'Assurance vie Équitable verse une commission initiale à votre conseillère ou votre conseiller allant jusqu'à 5,6 %. Votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de la commission initiale lorsque vous retirez des unités du fonds.
Frais d'acquisition reportés (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 5,5 % pendant la 2 ^e année 5,0 % pendant la 3 ^e année 5,0 % pendant la 4 ^e année 4,0 % pendant la 5 ^e année 4,0 % pendant la 6 ^e année 3,0 % pendant la 7 ^e année 2,0 % après la 7 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 5,04 %. • Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à l'Équitable. • Les frais d'acquisition reportés sont à taux fixe qui sont déduits du montant de la vente. • Vous pouvez vendre jusqu'à 10 % (20 % dans le cas des fonds de type FRR) de vos unités chaque année sans frais d'acquisition reportés. • Les frais d'acquisition reportés sont considérés comme des retraits à des fins de calcul des prestations garanties.
Frais d'acquisition réduits (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 3,0 % pendant la 2 ^e année 2,5 % pendant la 3 ^e année 2,0 % après la 3 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 2,52 %. • Lorsque vous échangez des unités d'un fonds à l'autre au titre de votre contrat d'assurance, le calendrier des frais d'acquisition reportés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds, en plus du coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Vous ne payez pas ces frais directement; cependant, ils auront pour effet de réduire le rendement de votre placement. Des frais supplémentaires s'appliqueront à la catégorie Succession et la catégorie Protection qui sont payés à même le contrat chaque mois. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter le contrat et la notice explicative.

Commission de suivi

L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission de suivi allant jusqu'à 1,00 % tant que vous possédez des unités de fonds. La commission couvre les services et les conseils que votre conseillère ou conseiller vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion. Vous ne payez pas ces frais directement.

	Garanties		Frais de la garantie	Frais de gestion	Frais d'assurance	RFG
	Échéance	Décès				
Catégorie Placement	75 %	75 %	-	2,44 %	0,12 %	2,81 %
Catégorie Succession	75 %	100 %	0,30 %	2,44 %	0,12 %	2,81 %
Catégorie Protection	100 %	100 %	0,90 %	2,44 %	0,12 %	2,81 %

Autres frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	2 % de la valeur des unités que vous vendez ou substituez dans les quatre-vingt-dix (90) jours suivant leur achat.
Retraits imprévus	Des frais de 25 \$ pourront être imputés conformément aux règles administratives en vigueur.
Substitutions	Des frais de 25 \$ pourraient être imputés pour toute substitution en surnombre de quatre au cours d'une année.

Et si je change d'idée?

- Vous pouvez changer d'idée concernant la souscription de votre contrat ou toute directive donnée, et ce, dans les deux (2) jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou cinq (5) jours ouvrables suivant sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'Équitable par écrit de votre intention d'annuler le contrat soit par courriel, soit par télécopieur ou au moyen d'une lettre.
- Vous récupérerez le moindre des montants suivants : soit le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a diminué.
- Vous récupérerez également tous frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la notice explicative.

L'Équitable
 One Westmount Road North
 Waterloo (Ontario) N2J 4C7
 Sans frais : 1 800 668-4095
 Courriel : epargneretraite@equitable.ca
 Site Web : www.equitable.ca/fr

Bref aperçu

Date de création du fonds :	septembre 2013	Catégorie d'actif :	Équilibrés canadiens d'actions
Valeur totale :	128,369,368 \$	Ratio des frais de gestion (RFG) :	2,69 %
Valeur unitaire de l'actif net :	16,36 \$	Géré par :	Société de placements Franklin Templeton
Nombre d'unités en circulation :	7 846 036	Taux de rotation du portefeuille :	5,71 %
		Placement minimal :	50,00 \$

Disponibilité du produit : [Catégorie placement](#), [Catégorie succession](#), [Catégorie protection](#)

Dans quoi le fonds investit-il?

L'objectif de placement du fonds distinct est d'investir dans des unités du Fonds de revenu de dividendes Franklin Bissett ou dans un fonds dans l'ensemble similaire.

L'objectif de placement du fonds sous-jacent consiste à obtenir un revenu courant élevé en investissant principalement dans des actions privilégiées et des actions ordinaires donnant droit à des dividendes de sociétés canadiennes et américaines et, à l'occasion, dans des obligations, jusqu'à concurrence de 25 % du total de l'actif du fonds.

Dix principaux placements

- Banque Royale du Canada
- Banque Toronto-Dominion
- Enbridge Inc
- Cie des chemins de fer nationaux du Canada
- Agnico Eagle Mines Ltd
- Canadian Utilities Ltd
- TELUS Corp
- Open Text Corp
- Banque de Montréal
- Canadian Pacific Kansas City Ltd

Nombre total de placements : 153 titres

Les dix principaux placements représentent 27,91 % du fonds.

Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
--------	----------------	-------	---------------	-------

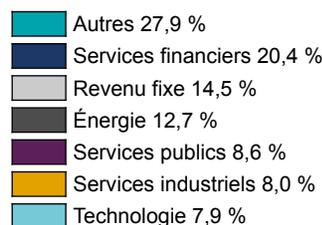
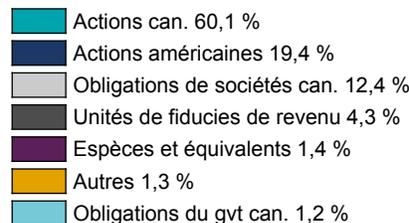
Principaux risques liés aux placements : risque lié au crédit, risque lié aux actions, risque lié aux marchés étrangers, risque lié aux taux d'intérêt, risque lié aux fonds sous-jacents

Nota : D'autres risques peuvent s'appliquer. Pour obtenir une description complète des risques liés aux placements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties susceptibles de protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Le cas échéant, des frais supplémentaires sont imputés au contrat pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Répartition des placements (au 31 décembre 2023)



Quel a été le rendement du fonds?

Cette section présente le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour les titulaires de contrat ayant choisi la catégorie Placement, après déduction du RFG.

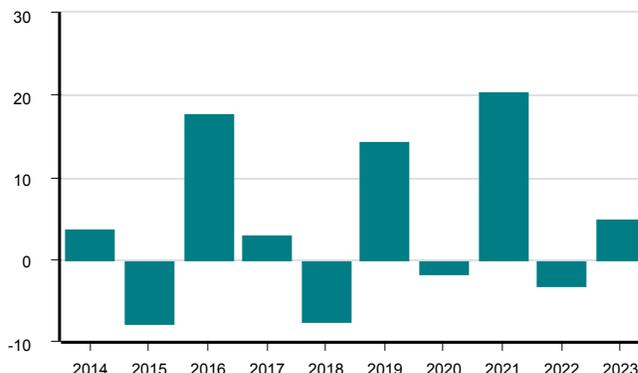
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas garant du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds il y a dix (10) ans, détient aujourd'hui 1 483,09 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 4,02 % par année.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds au cours des dix (10) dernières années. Depuis les dix (10) dernières années, on remarque six (6) années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et quatre (4) années au cours desquelles la valeur du fonds a diminué sur une période de dix (10) ans.



À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseurs qui :

- désirent une exposition diversifiée à des sociétés canadiennes de grande qualité avec un historique sur une longue période faisant foi d'une croissance des dividendes
- sont prêts à accepter un degré de risque de faible à moyen
- recherchent un portefeuille à gestion stratégique avec un suivi continu par rapport à l'évolution des marchés

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du fonds.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Sans frais d'acquisition	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, il n'y a pas de frais initiaux, l'Équitable ne verse aucune commission d'acquisition à votre conseillère ou votre conseiller.
Sans frais d'acquisition CB	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous achetez les unités d'un fonds, il n'y a pas de frais à l'acquisition. L'Assurance vie Équitable verse une commission initiale à votre conseillère ou votre conseiller allant jusqu'à 5,6 %. Votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de la commission initiale lorsque vous retirez des unités du fonds.
Frais d'acquisition reportés (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 5,5 % pendant la 2 ^e année 5,0 % pendant la 3 ^e année 5,0 % pendant la 4 ^e année 4,0 % pendant la 5 ^e année 4,0 % pendant la 6 ^e année 3,0 % pendant la 7 ^e année 2,0 % après la 7 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 5,04 %. • Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à l'Équitable. • Les frais d'acquisition reportés sont à taux fixe qui sont déduits du montant de la vente. • Vous pouvez vendre jusqu'à 10 % (20 % dans le cas des fonds de type FRR) de vos unités chaque année sans frais d'acquisition reportés. • Les frais d'acquisition reportés sont considérés comme des retraits à des fins de calcul des prestations garanties. • Lorsque vous échangez des unités d'un fonds à l'autre au titre de votre contrat d'assurance, le calendrier des frais d'acquisition reportés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.
Frais d'acquisition réduits (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 3,0 % pendant la 2 ^e année 2,5 % pendant la 3 ^e année 2,0 % après la 3 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 2,52 %.

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds, en plus du coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Vous ne payez pas ces frais directement; cependant, ils auront pour effet de réduire le rendement de votre placement. Des frais supplémentaires s'appliqueront à la catégorie Succession et la catégorie Protection qui sont payés à même le contrat chaque mois. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter le contrat et la notice explicative.

Commission de suivi

L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission de suivi allant jusqu'à 1,00 % tant que vous possédez des unités de fonds. La commission couvre les services et les conseils que votre conseillère ou conseiller vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion. Vous ne payez pas ces frais directement.

	Garanties		Frais de la garantie	Frais de gestion	Frais d'assurance	RFG
	Échéance	Décès				
Catégorie Placement	75 %	75 %	-	2,37 %	0,10 %	2,69 %
Catégorie Succession	75 %	100 %	0,25 %	2,37 %	0,10 %	2,69 %
Catégorie Protection	100 %	100 %	0,80 %	2,37 %	0,10 %	2,69 %
Autres frais		Ce que vous payez				
Frais de négociation à court terme	2 % de la valeur des unités que vous vendez ou substituez dans les quatre-vingt-dix (90) jours suivant leur achat.					
Retraits imprévus	Des frais de 25 \$ pourront être imputés conformément aux règles administratives en vigueur.					
Substitutions	Des frais de 25 \$ pourraient être imputés pour toute substitution en surnombre de quatre au cours d'une année.					

Et si je change d'idée?

- Vous pouvez changer d'idée concernant la souscription de votre contrat ou toute directive donnée, et ce, dans les deux (2) jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou cinq (5) jours ouvrables suivant sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'Équitable par écrit de votre intention d'annuler le contrat soit par courriel, soit par télécopieur ou au moyen d'une lettre.
- Vous récupérerez le moindre des montants suivants : soit le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a diminué.
- Vous récupérerez également tous frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la notice explicative.

L'Équitable
One Westmount Road North
Waterloo (Ontario) N2J 4C7
Sans frais : 1 800 668-4095
Courriel : epargneretraite@equitable.ca
Site Web : www.equitable.ca/fr

Bref aperçu

Date de création du fonds :	septembre 2013	Catégorie d'actif :	Actions ciblées canadiennes
Valeur totale :	64,720,419 \$	Ratio des frais de gestion (RFG) :	2,68 %
Valeur unitaire de l'actif net :	22,49 \$	Géré par :	MFS Gestion de Placements Canada Limitée
Nombre d'unités en circulation :	2 877 212	Taux de rotation du portefeuille :	3,85 %
		Placement minimal :	50,00 \$

Disponibilité du produit : [Catégorie placement](#), [Catégorie succession](#), [Catégorie protection](#)

Dans quoi le fonds investit-il?

L'objectif de placement du fonds distinct est d'investir dans des unités du Fonds d'actions canadiennes plus MFS ou dans un fonds dans l'ensemble similaire.

L'objectif de placement du fonds sous-jacent vise à réaliser une croissance du capital en axant ses placements sur les sociétés canadiennes ayant une bonne valeur relative ou une forte croissance des bénéfices, tout en démontrant une force financière et en étant un modèle d'affaires durable.

Dix principaux placements

- Banque Royale du Canada
- Banque Toronto-Dominion
- Canadian Natural Resources Ltd
- Banque de Montréal
- Canadian Pacific Kansas City Ltd
- Shopify Inc
- Enbridge Inc
- Suncor Énergie Inc
- Constellation Software Inc
- Brookfield Corp

Nombre total de placements : 180 titres

Les dix principaux placements représentent 35,36 % du fonds.

Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
--------	----------------	--------------	---------------	-------

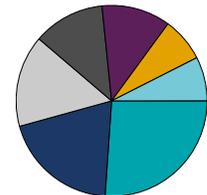
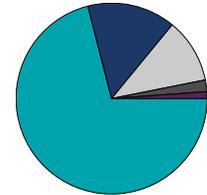
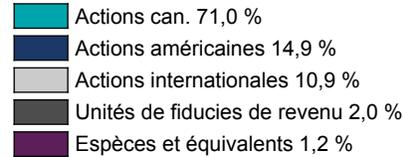
Principaux risques liés aux placements : risque lié à la concentration, risque lié au crédit, risque lié aux instruments dérivés, risque lié aux actions, risque lié aux marchés étrangers, risque lié aux taux d'intérêt, risque lié aux prêts de titres, risque lié aux fonds sous-jacents

Nota : D'autres risques peuvent s'appliquer. Pour obtenir une description complète des risques liés aux placements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties susceptibles de protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Le cas échéant, des frais supplémentaires sont imputés au contrat pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Répartition des placements (au 31 décembre 2023)



Quel a été le rendement du fonds?

Cette section présente le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour les titulaires de contrat ayant choisi la catégorie Placement, après déduction du RFG.

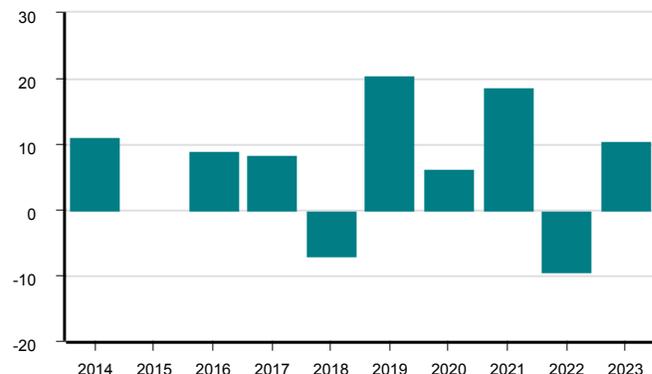
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas garant du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds il y a dix (10) ans, détient aujourd'hui 1 875,38 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 6,49 % par année.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds au cours des dix (10) dernières années. Depuis les dix (10) dernières années, on remarque sept (7) années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et trois (3) années au cours desquelles la valeur du fonds a diminué sur une période de dix (10) ans.



À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseurs qui :

- recherchent une composition d'actions canadiennes et de quelques actions étrangères
- sont prêts à accepter une volatilité modérée du cours de l'action
- privilégient une croissance en capital au fil des années par le biais d'une gestion active (d'au moins cinq (5) ans)

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du fonds.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Sans frais d'acquisition	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, il n'y a pas de frais initiaux, l'Équitable ne verse aucune commission d'acquisition à votre conseillère ou votre conseiller.
Sans frais d'acquisition CB	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous achetez les unités d'un fonds, il n'y a pas de frais à l'acquisition. L'Assurance vie Équitable verse une commission initiale à votre conseillère ou votre conseiller allant jusqu'à 5,6 %. Votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de la commission initiale lorsque vous retirez des unités du fonds.
Frais d'acquisition reportés (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 5,5 % pendant la 2 ^e année 5,0 % pendant la 3 ^e année 5,0 % pendant la 4 ^e année 4,0 % pendant la 5 ^e année 4,0 % pendant la 6 ^e année 3,0 % pendant la 7 ^e année 2,0 % après la 7 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 5,04 %. • Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à l'Équitable. • Les frais d'acquisition reportés sont à taux fixe qui sont déduits du montant de la vente. • Vous pouvez vendre jusqu'à 10 % (20 % dans le cas des fonds de type FRR) de vos unités chaque année sans frais d'acquisition reportés. • Les frais d'acquisition reportés sont considérés comme des retraits à des fins de calcul des prestations garanties.
Frais d'acquisition réduits (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 3,0 % pendant la 2 ^e année 2,5 % pendant la 3 ^e année 2,0 % après la 3 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 2,52 %. • Lorsque vous échangez des unités d'un fonds à l'autre au titre de votre contrat d'assurance, le calendrier des frais d'acquisition reportés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds, en plus du coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Vous ne payez pas ces frais directement; cependant, ils auront pour effet de réduire le rendement de votre placement. Des frais supplémentaires s'appliqueront à la catégorie Succession et la catégorie Protection qui sont payés à même le contrat chaque mois. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter le contrat et la notice explicative.

Commission de suivi

L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission de suivi allant jusqu'à 1,00 % tant que vous possédez des unités de fonds. La commission couvre les services et les conseils que votre conseillère ou conseiller vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion. Vous ne payez pas ces frais directement.

	Garanties		Frais de la garantie	Frais de gestion	Frais d'assurance	RFG
	Échéance	Décès				
Catégorie Placement	75 %	75 %	-	2,26 %	0,12 %	2,68 %
Catégorie Succession	75 %	100 %	0,30 %	2,26 %	0,12 %	2,68 %
Catégorie Protection	100 %	100 %	0,90 %	2,26 %	0,12 %	2,68 %

Autres frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	2 % de la valeur des unités que vous vendez ou substituez dans les quatre-vingt-dix (90) jours suivant leur achat.
Retraits imprévus	Des frais de 25 \$ pourront être imputés conformément aux règles administratives en vigueur.
Substitutions	Des frais de 25 \$ pourraient être imputés pour toute substitution en surnombre de quatre au cours d'une année.

Et si je change d'idée?

- Vous pouvez changer d'idée concernant la souscription de votre contrat ou toute directive donnée, et ce, dans les deux (2) jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou cinq (5) jours ouvrables suivant sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'Équitable par écrit de votre intention d'annuler le contrat soit par courriel, soit par télécopieur ou au moyen d'une lettre.
- Vous récupérerez le moindre des montants suivants : soit le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a diminué.
- Vous récupérerez également tous frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la notice explicative.

L'Équitable
 One Westmount Road North
 Waterloo (Ontario) N2J 4C7
 Sans frais : 1 800 668-4095
 Courriel : epargneretraite@equitable.ca
 Site Web : www.equitable.ca/fr

Bref aperçu

Date de création du fonds :	mai 2017	Catégorie d'actif :	Actions ciblées canadiennes
Valeur totale :	73,052,484 \$	Ratio des frais de gestion (RFG) :	2,80 %
Valeur unitaire de l'actif net :	14,20 \$	Géré par :	1832 Asset Management L.P.
Nombre d'unités en circulation :	5 144 869	Taux de rotation du portefeuille :	7,80 %
		Placement minimal :	50,00 \$

Disponibilité du produit : [Catégorie placement](#), [Catégorie succession](#), [Catégorie protection](#)

Dans quoi le fonds investit-il?

L'objectif de placement du fonds distinct est d'investir dans des unités du Fonds d'actions productives de revenus Dynamique ou dans un fonds dans l'ensemble similaire.

L'objectif du fonds sous-jacent est de chercher à réaliser un revenu élevé et une croissance du capital à long terme en investissant principalement dans des titres de participation qui paient des dividendes ou distributions.

Dix principaux placements

1. Banque Royale du Canada
2. Banque Toronto-Dominion
3. Enbridge Inc
4. Canadian Natural Resources Ltd
5. Cie des chemins de fer nationaux du Canada
6. Microsoft Corp
7. Banque de Montréal
8. Canadian Pacific Kansas City Ltd
9. Brookfield Corp
10. Visa Inc

Nombre total de placements : 52 titres

Les dix principaux placements représentent 40,74 % du fonds.

Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
--------	----------------	-------	---------------	-------

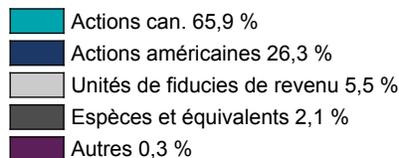
Principaux risques liés aux placements : risque lié aux produits de base, risque lié au crédit, risque lié aux instruments dérivés, risque lié aux actions, risque lié aux marchés étrangers, risque lié aux taux d'intérêt, risque lié à la liquidité, risque lié aux prêts de titres, risque lié à la vente à découvert, risque lié aux fonds sous-jacents

Nota : D'autres risques peuvent s'appliquer. Pour obtenir une description complète des risques liés aux placements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties susceptibles de protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Le cas échéant, des frais supplémentaires sont imputés au contrat pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Répartition des placements (au 31 décembre 2023)



Quel a été le rendement du fonds?

Cette section présente le rendement du fonds depuis sa création pour les titulaires de contrat ayant choisi la catégorie Placement, après déduction du RFG.

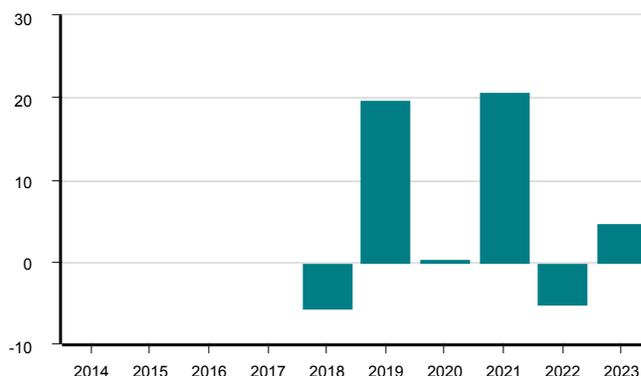
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas garant du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds depuis sa création, détient aujourd'hui 1 419,54 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 5,46 % par année.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds depuis sa création. Depuis sa création, on remarque quatre (4) années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et deux (2) années au cours desquelles la valeur du fonds a diminué sur une période de six (6) ans.



À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseurs qui :

- cherchent un portefeuille comportant des fonds d'actions canadiennes à risque de faible à moyen
- sont prêts à accepter un degré de risque de faible à moyen

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du fonds.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Sans frais d'acquisition	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, il n'y a pas de frais initiaux, l'Équitable ne verse aucune commission d'acquisition à votre conseillère ou votre conseiller.
Sans frais d'acquisition CB	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous achetez les unités d'un fonds, il n'y a pas de frais à l'acquisition. L'Assurance vie Équitable verse une commission initiale à votre conseillère ou votre conseiller allant jusqu'à 5,6 %. Votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de la commission initiale lorsque vous retirez des unités du fonds.
Frais d'acquisition reportés (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 5,5 % pendant la 2 ^e année 5,0 % pendant la 3 ^e année 5,0 % pendant la 4 ^e année 4,0 % pendant la 5 ^e année 4,0 % pendant la 6 ^e année 3,0 % pendant la 7 ^e année 2,0 % après la 7 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 5,04 %. • Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à l'Équitable. • Les frais d'acquisition reportés sont à taux fixe qui sont déduits du montant de la vente. • Vous pouvez vendre jusqu'à 10 % (20 % dans le cas des fonds de type FRR) de vos unités chaque année sans frais d'acquisition reportés. • Les frais d'acquisition reportés sont considérés comme des retraits à des fins de calcul des prestations garanties. • Lorsque vous échangez des unités d'un fonds à l'autre au titre de votre contrat d'assurance, le calendrier des frais d'acquisition reportés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.
Frais d'acquisition réduits (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 3,0 % pendant la 2 ^e année 2,5 % pendant la 3 ^e année 2,0 % après la 3 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 2,52 %.

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds, en plus du coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Vous ne payez pas ces frais directement; cependant, ils auront pour effet de réduire le rendement de votre placement. Des frais supplémentaires s'appliqueront à la catégorie Succession et la catégorie Protection qui sont payés à même le contrat chaque mois. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter le contrat et la notice explicative.

Commission de suivi

L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission de suivi allant jusqu'à 1,00 % tant que vous possédez des unités de fonds. La commission couvre les services et les conseils que votre conseillère ou conseiller vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion. Vous ne payez pas ces frais directement.

	Garanties		Frais de la garantie	Frais de gestion	Frais d'assurance	RFG
	Échéance	Décès				
Catégorie Placement	75 %	75 %	-	2,45 %	0,12 %	2,80 %
Catégorie Succession	75 %	100 %	0,30 %	2,45 %	0,12 %	2,80 %
Catégorie Protection	100 %	100 %	0,90 %	2,45 %	0,12 %	2,80 %

Autres frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	2 % de la valeur des unités que vous vendez ou substituez dans les quatre-vingt-dix (90) jours suivant leur achat.
Retraits imprévus	Des frais de 25 \$ pourront être imputés conformément aux règles administratives en vigueur.
Substitutions	Des frais de 25 \$ pourraient être imputés pour toute substitution en surnombre de quatre au cours d'une année.

Et si je change d'idée?

- Vous pouvez changer d'idée concernant la souscription de votre contrat ou toute directive donnée, et ce, dans les deux (2) jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou cinq (5) jours ouvrables suivant sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'Équitable par écrit de votre intention d'annuler le contrat soit par courriel, soit par télécopieur ou au moyen d'une lettre.
- Vous récupérerez le moindre des montants suivants : soit le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a diminué.
- Vous récupérerez également tous frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la notice explicative.

L'Équitable
 One Westmount Road North
 Waterloo (Ontario) N2J 4C7
 Sans frais : 1 800 668-4095
 Courriel : epargneretraite@equitable.ca
 Site Web : www.equitable.ca/fr

Bref aperçu

Date de création du fonds :	septembre 2013	Catégorie d'actif :	Actions en majorité canadiennes
Valeur totale :	98,061,853 \$	Ratio des frais de gestion (RFG) :	3,07 %
Valeur unitaire de l'actif net :	14,64 \$	Géré par :	Fidelity Investments Canada s.r.i.
Nombre d'unités en circulation :	6 697 309	Taux de rotation du portefeuille :	0,96 %
		Placement minimal :	50,00 \$

 Disponibilité du produit : [Catégorie placement](#), [Catégorie succession](#), [Catégorie protection](#)
Dans quoi le fonds investit-il?

L'objectif de placement du fonds distinct est d'investir dans des unités du Fonds Fidelity Situations spéciales ou dans un fonds dans l'ensemble similaire.

L'objectif de placement du fonds sous-jacent est d'obtenir une croissance du capital à long terme. Il investit principalement dans des titres de capitaux propres de sociétés canadiennes. Il cherche à repérer des occasions de placement jugées susceptibles de représenter des situations spéciales.

Dix principaux placements

1. NVIDIA Corp
2. Cameco Corp
3. Shopify Inc
4. TFI International Inc
5. ATS Corp
6. Eli Lilly and Co
7. ARC Resources Ltd
8. Vertiv Holdings Co classe A
9. Meta Platforms Inc
10. Boyd Group Services Inc

Nombre total de placements : 161 titres
Les dix principaux placements représentent 33,37 % du fonds.
Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.

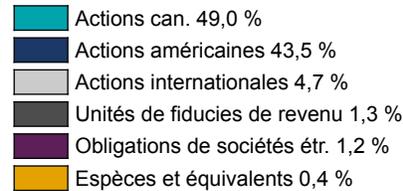
Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
--------	----------------	-------	----------------------	-------

Principaux risques liés aux placements : risque lié à la concentration, risque lié aux actions, risque lié aux marchés étrangers, risque lié à la liquidité, risque lié aux actions spéciales, risque lié aux fonds sous-jacents

Nota : D'autres risques peuvent s'appliquer. Pour obtenir une description complète des risques liés aux placements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties susceptibles de protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Le cas échéant, des frais supplémentaires sont imputés au contrat pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Répartition des placements (au 31 décembre 2023)

Quel a été le rendement du fonds?

Cette section présente le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour les titulaires de contrat ayant choisi la catégorie Placement, après déduction du RFG.

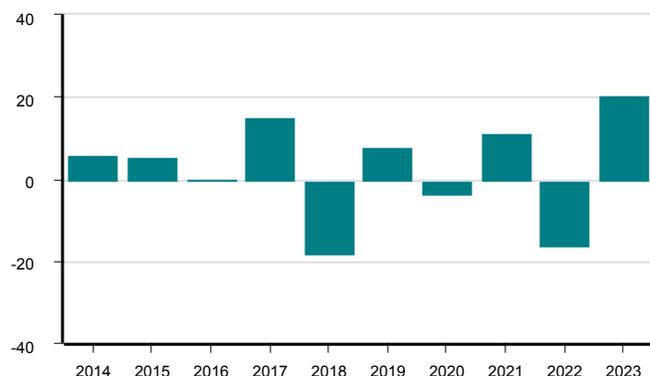
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas garant du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds il y a dix (10) ans, détient aujourd'hui 1 233,41 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 2,12 % par année.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds au cours des dix (10) dernières années. Depuis les dix (10) dernières années, on remarque sept (7) années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et trois (3) années au cours desquelles la valeur du fonds a diminué sur une période de dix (10) ans.



NOTE IMPORTANTE : un changement important a été apporté au fonds sous-jacent en vigueur le 7 juin 2021. Ce changement aurait eu une incidence positive ou négative sur le rendement du fonds distinct, si le changement avait été en vigueur au cours des périodes indiquées.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseurs qui :

- recherchent une participation au marché des actions des PME
- sont prêts à accepter un degré de risque moyen à élevé
- privilégient une croissance en capital supérieure à la moyenne par le biais d'une gestion active au fil des années (d'au moins cinq (5) ans)

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du fonds.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Sans frais d'acquisition	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, il n'y a pas de frais initiaux, l'Équitable ne verse aucune commission d'acquisition à votre conseillère ou votre conseiller.
Sans frais d'acquisition CB	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous achetez les unités d'un fonds, il n'y a pas de frais à l'acquisition. L'Assurance vie Équitable verse une commission initiale à votre conseillère ou votre conseiller allant jusqu'à 5,6 %. Votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de la commission initiale lorsque vous retirez des unités du fonds.
Frais d'acquisition reportés (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 5,5 % pendant la 2 ^e année 5,0 % pendant la 3 ^e année 5,0 % pendant la 4 ^e année 4,0 % pendant la 5 ^e année 4,0 % pendant la 6 ^e année 3,0 % pendant la 7 ^e année 2,0 % après la 7 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 5,04 %. • Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à l'Équitable. • Les frais d'acquisition reportés sont à taux fixe qui sont déduits du montant de la vente. • Vous pouvez vendre jusqu'à 10 % (20 % dans le cas des fonds de type FRR) de vos unités chaque année sans frais d'acquisition reportés. • Les frais d'acquisition reportés sont considérés comme des retraits à des fins de calcul des prestations garanties.
Frais d'acquisition réduits (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 3,0 % pendant la 2 ^e année 2,5 % pendant la 3 ^e année 2,0 % après la 3 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 2,52 %. • Lorsque vous échangez des unités d'un fonds à l'autre au titre de votre contrat d'assurance, le calendrier des frais d'acquisition reportés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds, en plus du coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Vous ne payez pas ces frais directement; cependant, ils auront pour effet de réduire le rendement de votre placement. Des frais supplémentaires s'appliqueront à la catégorie Succession et la catégorie Protection qui sont payés à même le contrat chaque mois. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter le contrat et la notice explicative.

Commission de suivi

L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission de suivi allant jusqu'à 1,00 % tant que vous possédez des unités de fonds. La commission couvre les services et les conseils que votre conseillère ou conseiller vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion. Vous ne payez pas ces frais directement.

	Garanties		Frais de la garantie	Frais de gestion	Frais d'assurance	RFG
	Échéance	Décès				
Catégorie Placement	75 %	75 %	-	2,63 %	0,20 %	3,07 %
Catégorie Succession	75 %	100 %	0,50 %	2,63 %	0,20 %	3,07 %
Catégorie Protection	100 %	100 %	1,00 %	2,63 %	0,20 %	3,07 %

Autres frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	2 % de la valeur des unités que vous vendez ou substituez dans les quatre-vingt-dix (90) jours suivant leur achat.
Retraits imprévus	Des frais de 25 \$ pourront être imputés conformément aux règles administratives en vigueur.
Substitutions	Des frais de 25 \$ pourraient être imputés pour toute substitution en surnombre de quatre au cours d'une année.

Et si je change d'idée?

- Vous pouvez changer d'idée concernant la souscription de votre contrat ou toute directive donnée, et ce, dans les deux (2) jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou cinq (5) jours ouvrables suivant sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'Équitable par écrit de votre intention d'annuler le contrat soit par courriel, soit par télécopieur ou au moyen d'une lettre.
- Vous récupérerez le moindre des montants suivants : soit le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a diminué.
- Vous récupérerez également tous frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la notice explicative.

L'Équitable
 One Westmount Road North
 Waterloo (Ontario) N2J 4C7
 Sans frais : 1 800 668-4095
 Courriel : epargneretraite@equitable.ca
 Site Web : www.equitable.ca/fr

Bref aperçu

Date de création du fonds :	septembre 2013	Catégorie d'actif :	Actions canadiennes
Valeur totale :	24,115,990 \$	Ratio des frais de gestion (RFG) :	2,65 %
Valeur unitaire de l'actif net :	20,30 \$	Géré par :	MFS Gestion de Placements Canada Limitée
Nombre d'unités en circulation :	1 187 922	Taux de rotation du portefeuille :	6,95 %
		Placement minimal :	50,00 \$

 Disponibilité du produit : [Catégorie placement](#), [Catégorie succession](#), [Catégorie protection](#)
Dans quoi le fonds investit-il?

L'objectif de placement du fonds distinct est d'investir dans des unités du Fonds d'actions canadiennes à faible volatilité MFS ou dans un fonds dans l'ensemble similaire.

L'objectif de placement du fonds sous-jacent vise à réaliser une croissance du capital en investissant principalement dans des sociétés canadiennes ayant une bonne valeur relative, une forte croissance des bénéfices, une force financière et en étant un modèle d'affaires durable.

Dix principaux placements

- Banque de Montréal
- Banque Royale du Canada
- Banque Toronto-Dominion
- Société Financière Manuvie
- Constellation Software Inc
- Pembina Pipeline Corp
- Enbridge Inc
- Les Cies Loblaw Ltée
- Alimentation Couche-Tard Inc
- Agnico Eagle Mines Ltd

Nombre total de placements : 61 titres
Les dix principaux placements représentent 38,86 % du fonds.
Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
--------	----------------	--------------	---------------	-------

Principaux risques liés aux placements : risque lié à la concentration, risque lié au crédit, risque lié aux instruments dérivés, risque lié aux actions, risque lié aux marchés étrangers, risque lié aux taux d'intérêt, risque lié aux prêts de titres, risque lié aux fonds sous-jacents

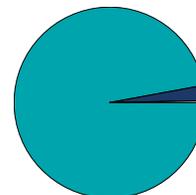
Nota : D'autres risques peuvent s'appliquer. Pour obtenir une description complète des risques liés aux placements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Y a-t-il des garanties?

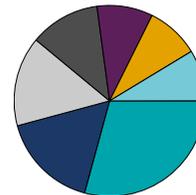
Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties susceptibles de protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Le cas échéant, des frais supplémentaires sont imputés au contrat pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Répartition des placements (au 31 décembre 2023)

	Actions can. 97,1 %
	Unités de fiducies de revenu 2,6 %
	Espèces et équivalents 0,3 %



	Services financiers 29,2 %
	Autres 16,6 %
	Énergie 15,2 %
	Services industriels 11,9 %
	Services aux consommateurs 9,5 %
	Technologie 9,0 %
	Matériaux de base 8,7 %


Quel a été le rendement du fonds?

Cette section présente le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour les titulaires de contrat ayant choisi la catégorie Placement, après déduction du RFG.

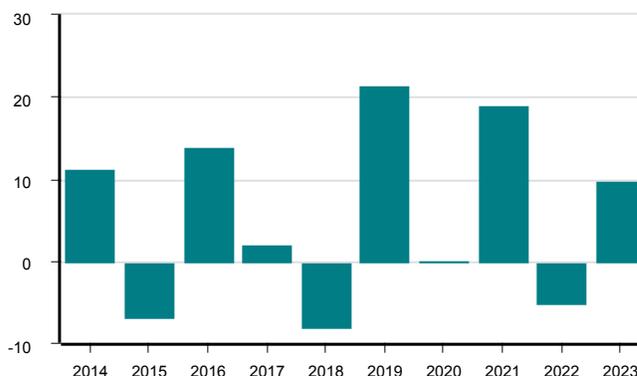
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas garant du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds il y a dix (10) ans, détient aujourd'hui 1 676,04 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 5,30 % par année.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds au cours des dix (10) dernières années. Depuis les dix (10) dernières années, on remarque sept (7) années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et trois (3) années au cours desquelles la valeur du fonds a diminué sur une période de dix (10) ans.



À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseurs qui :

- recherchent un portefeuille conservateur comportant des avoirs composés d'actions canadiennes
- désirent une exposition au marché des actions des grandes sociétés canadiennes
- sont prêts à accepter un degré de risque moyen
- privilégient une croissance en capital au fil des années par le biais d'une gestion active (d'au moins cinq (5) ans)

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du fonds.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Sans frais d'acquisition	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, il n'y a pas de frais initiaux, l'Équitable ne verse aucune commission d'acquisition à votre conseillère ou votre conseiller.
Sans frais d'acquisition CB	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous achetez les unités d'un fonds, il n'y a pas de frais à l'acquisition. L'Assurance vie Équitable verse une commission initiale à votre conseillère ou votre conseiller allant jusqu'à 5,6 %. Votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de la commission initiale lorsque vous retirez des unités du fonds.
Frais d'acquisition reportés (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 5,5 % pendant la 2 ^e année 5,0 % pendant la 3 ^e année 5,0 % pendant la 4 ^e année 4,0 % pendant la 5 ^e année 4,0 % pendant la 6 ^e année 3,0 % pendant la 7 ^e année 2,0 % après la 7 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 5,04 %. • Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à l'Équitable. • Les frais d'acquisition reportés sont à taux fixe qui sont déduits du montant de la vente. • Vous pouvez vendre jusqu'à 10 % (20 % dans le cas des fonds de type FRR) de vos unités chaque année sans frais d'acquisition reportés. • Les frais d'acquisition reportés sont considérés comme des retraits à des fins de calcul des prestations garanties.
Frais d'acquisition réduits (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 3,0 % pendant la 2 ^e année 2,5 % pendant la 3 ^e année 2,0 % après la 3 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 2,52 %. • Lorsque vous échangez des unités d'un fonds à l'autre au titre de votre contrat d'assurance, le calendrier des frais d'acquisition reportés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds, en plus du coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Vous ne payez pas ces frais directement; cependant, ils auront pour effet de réduire le rendement de votre placement. Des frais supplémentaires s'appliqueront à la catégorie Succession et la catégorie Protection qui sont payés à même le contrat chaque mois. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter le contrat et la notice explicative.

Commission de suivi

L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission de suivi allant jusqu'à 1,00 % tant que vous possédez des unités de fonds. La commission couvre les services et les conseils que votre conseillère ou conseiller vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion. Vous ne payez pas ces frais directement.

	Garanties		Frais de la garantie	Frais de gestion	Frais d'assurance	RFG
	Échéance	Décès				
Catégorie Placement	75 %	75 %	-	2,26 %	0,12 %	2,65 %
Catégorie Succession	75 %	100 %	0,30 %	2,26 %	0,12 %	2,65 %
Catégorie Protection	100 %	100 %	0,90 %	2,26 %	0,12 %	2,65 %

Autres frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	2 % de la valeur des unités que vous vendez ou substituez dans les quatre-vingt-dix (90) jours suivant leur achat.
Retraits imprévus	Des frais de 25 \$ pourront être imputés conformément aux règles administratives en vigueur.
Substitutions	Des frais de 25 \$ pourraient être imputés pour toute substitution en surnombre de quatre au cours d'une année.

Et si je change d'idée?

- Vous pouvez changer d'idée concernant la souscription de votre contrat ou toute directive donnée, et ce, dans les deux (2) jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou cinq (5) jours ouvrables suivant sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'Équitable par écrit de votre intention d'annuler le contrat soit par courriel, soit par télécopieur ou au moyen d'une lettre.
- Vous récupérerez le moindre des montants suivants : soit le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a diminué.
- Vous récupérerez également tous frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la notice explicative.

L'Équitable
One Westmount Road North
Waterloo (Ontario) N2J 4C7
Sans frais : 1 800 668-4095
Courriel : epargneretraite@equitable.ca
Site Web : www.equitable.ca/fr

Bref aperçu

Date de création du fonds :	août 2022	Catégorie d'actif :	Actions mondiales d'infrastructure
Valeur totale :	10,144,502 \$	Ratio des frais de gestion (RFG) :	2,71 %
Valeur unitaire de l'actif net :	9,58 \$	Géré par :	Société de placements Franklin Templeton
Nombre d'unités en circulation :	1 059 530	Taux de rotation du portefeuille :	5,97 %
		Placement minimal :	50,00 \$

Disponibilité du produit : **Catégorie placement**

Dans quoi le fonds investit-il?

L'objectif du fonds distinct est d'investir dans des unités du Fonds de revenu d'infrastructures mondiales durables Franklin ClearBridge ou dans un fonds dans l'ensemble similaire.

L'objectif du fonds sous-jacent est d'obtenir un revenu et une appréciation du capital à long terme en investissant principalement dans des titres de participation d'émetteurs durables dans le domaine des infrastructures.

Dix principaux placements

1. EDP Energias de Portugal SA
2. National Grid PLC
3. Entergy Corp
4. American Tower Corp
5. Southern Co
6. Crown Castle International Corp
7. Union Pacific Corp
8. Enel SpA
9. Snam SpA
10. OGE Energy Corp

Nombre total de placements : 37 titres

Les dix principaux placements représentent 40,74 % du fonds.

Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
--------	----------------	-------	---------------	-------

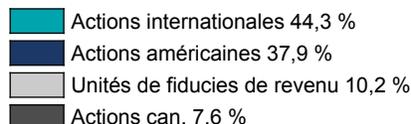
Principaux risques liés aux placements : risque lié aux placements ESG, risque lié aux actions, risque lié aux marchés étrangers, risque lié aux taux d'intérêt, risque lié aux fonds sous-jacents

Nota : D'autres risques peuvent s'appliquer. Pour obtenir une description complète des risques liés aux placements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties susceptibles de protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Le cas échéant, des frais supplémentaires sont imputés au contrat pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Répartition des placements (au 31 décembre 2023)



Quel a été le rendement du fonds?

Cette section présente le rendement du fonds depuis sa création pour les titulaires de contrat ayant choisi la catégorie Placement, après déduction du RFG.

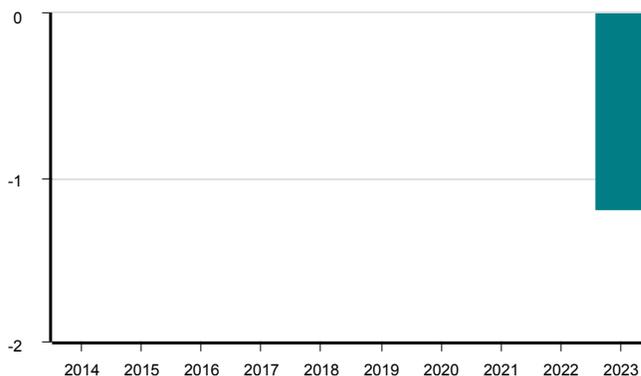
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas garant du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds depuis sa création, détient aujourd'hui 957,52 \$. Ce montant correspond à une moyenne de -3,19 % par année.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds depuis sa création. Depuis sa création, on remarque une (1) année au cours de laquelle la valeur du fonds a diminué sur une période de une (1) an.



À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseurs qui :

- recherchent un fonds d'actions mondiales qui prévoit une exposition aux titres de participation générateurs de revenu d'émetteurs durables dans le domaine des infrastructures
- recherchent un fonds qui intègre une approche de placement durable
- prévoient détenir leur placement de moyen à long terme

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du fonds.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Sans frais d'acquisition	Tout rachat est effectué sans frais.	• Lorsque vous investissez dans le fonds, il n'y a pas de frais initiaux, l'Équitable ne verse aucune commission d'acquisition à votre conseillère ou votre conseiller.
Sans frais d'acquisition CB	Tout rachat est effectué sans frais.	• Lorsque vous achetez les unités d'un fonds, il n'y a pas de frais à l'acquisition. L'Assurance vie Équitable verse une commission initiale à votre conseillère ou votre conseiller allant jusqu'à 5,6 %. Votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de la commission initiale lorsque vous retirez des unités du fonds.

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds, en plus du coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Vous ne payez pas ces frais directement; cependant, ils auront pour effet de réduire le rendement de votre placement. Des frais supplémentaires s'appliqueront à la catégorie Succession et la catégorie Protection qui sont payés à même le contrat chaque mois. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter le contrat et la notice explicative.

Commission de suivi

L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission de suivi allant jusqu'à 1,00 % tant que vous possédez des unités de fonds. La commission couvre les services et les conseils que votre conseillère ou conseiller vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion. Vous ne payez pas ces frais directement.

	Garanties		Frais de la garantie	Frais de gestion	Frais d'assurance	RFG
	Échéance	Décès				
Catégorie Placement	75 %	75 %	-	2,36 %	0,16 %	2,71 %
Autres frais	Ce que vous payez					
Frais de négociation à court terme	2 % de la valeur des unités que vous vendez ou substituez dans les quatre-vingt-dix (90) jours suivant leur achat.					
Retraits imprévus	Des frais de 25 \$ pourront être imputés conformément aux règles administratives en vigueur.					
Substitutions	Des frais de 25 \$ pourraient être imputés pour toute substitution en surnombre de quatre au cours d'une année.					

Et si je change d'idée?

- Vous pouvez changer d'idée concernant la souscription de votre contrat ou toute directive donnée, et ce, dans les deux (2) jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou cinq (5) jours ouvrables suivant sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'Équitable par écrit de votre intention d'annuler le contrat soit par courriel, soit par télécopieur ou au moyen d'une lettre.
- Vous récupérerez le moindre des montants suivants : soit le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a diminué.
- Vous récupérerez également tous frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la notice explicative.

L'Équitable
One Westmount Road North
Waterloo (Ontario) N2J 4C7
Sans frais : 1 800 668-4095
Courriel : epargneretraite@equitable.ca
Site Web : www.equitable.ca/fr

Bref aperçu

Date de création du fonds :	août 2022	Catégorie d'actif :	Actions de l'Asie-Pacifique
Valeur totale :	2,630,267 \$	Ratio des frais de gestion (RFG) :	2,69 %
Valeur unitaire de l'actif net :	8,76 \$	Géré par :	1832 Asset Management L.P.
Nombre d'unités en circulation :	300 263	Taux de rotation du portefeuille :	12,11 %
		Placement minimal :	50,00 \$

Disponibilité du produit : [Catégorie placement](#)

Dans quoi le fonds investit-il?

L'objectif du fonds distinct est d'investir dans des unités du Fonds d'actions Asie-Pacifique Dynamique ou dans un fonds dans l'ensemble similaire.

L'objectif du fonds sous-jacent est d'obtenir une croissance du capital à long terme principalement par l'entremise de placements dans des titres de participation de sociétés de l'Extrême-Orient.

Dix principaux placements

1. Airtac International Group
2. Minor International PCL
3. SMC Corp
4. Nippon Paint Holdings Co Ltd
5. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk PT
6. HDFC Bank Ltd - CAAE
7. Indian Hotels Co Ltd
8. Samsung Biologics Co Ltd
9. Shenzhen Mindry Bio-Med Elctr Co Ltd classe A
10. Tencent Holdings Ltd

Nombre total de placements : 46 titres

Les dix principaux placements représentent 33,43 % du fonds.

Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
--------	----------------	-------	---------------	-------

Principaux risques liés aux placements : risque lié aux produits de base, risque lié au crédit, risque lié aux instruments dérivés, risque lié aux actions, risque lié aux marchés étrangers, risque lié aux taux d'intérêt, risque lié à la liquidité, risque lié aux prêts de titres, risque lié à la vente à découvert, risque lié aux fonds sous-jacents

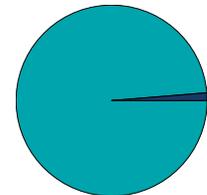
Nota : D'autres risques peuvent s'appliquer. Pour obtenir une description complète des risques liés aux placements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Y a-t-il des garanties?

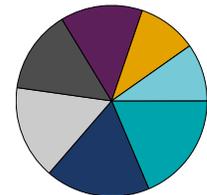
Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties susceptibles de protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Le cas échéant, des frais supplémentaires sont imputés au contrat pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Répartition des placements (au 31 décembre 2023)

- Actions internationales 98,7 %
- Espèces et équivalents 1,3 %



- Biens industriels 18,6 %
- Autres 17,7 %
- Soins de santé 15,9 %
- Services aux consommateurs 14,1 %
- Matériaux de base 13,9 %
- Biens de consommation 10,0 %
- Technologie 9,8 %



Quel a été le rendement du fonds?

Cette section présente le rendement du fonds depuis sa création pour les titulaires de contrat ayant choisi la catégorie Placement, après déduction du RFG.

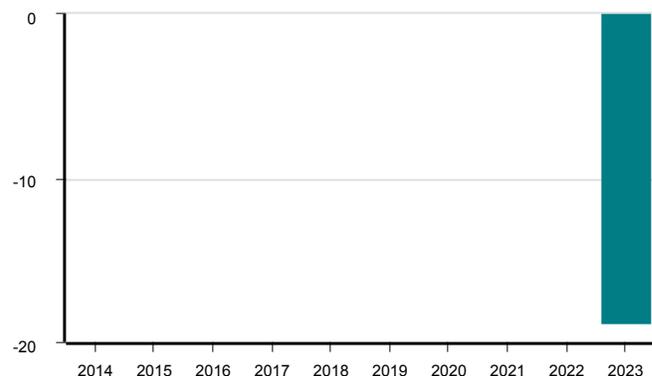
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas garant du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds depuis sa création, détient aujourd'hui 875,94 \$. Ce montant correspond à une moyenne de -9,42 % par année.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds depuis sa création. Depuis sa création, on remarque une (1) année au cours de laquelle la valeur du fonds a diminué sur une période de une (1) an.



À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseurs qui :

- investissent dans les actions de l'Extrême-Orient afin d'obtenir un potentiel de croissance du capital
- acceptent une certaine variabilité du rendement et investissent à long terme
- sont en mesure d'accepter un niveau de risque moyen

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du fonds.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Sans frais d'acquisition	Tout rachat est effectué sans frais.	• Lorsque vous investissez dans le fonds, il n'y a pas de frais initiaux, l'Équitable ne verse aucune commission d'acquisition à votre conseillère ou votre conseiller.
Sans frais d'acquisition CB	Tout rachat est effectué sans frais.	• Lorsque vous achetez les unités d'un fonds, il n'y a pas de frais à l'acquisition. L'Assurance vie Équitable verse une commission initiale à votre conseillère ou votre conseiller allant jusqu'à 5,6 %. Votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de la commission initiale lorsque vous retirez des unités du fonds.

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds, en plus du coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Vous ne payez pas ces frais directement; cependant, ils auront pour effet de réduire le rendement de votre placement. Des frais supplémentaires s'appliqueront à la catégorie Succession et la catégorie Protection qui sont payés à même le contrat chaque mois. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter le contrat et la notice explicative.

Commission de suivi

L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission de suivi allant jusqu'à 1,00 % tant que vous possédez des unités de fonds. La commission couvre les services et les conseils que votre conseillère ou conseiller vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion. Vous ne payez pas ces frais directement.

	Garanties		Frais de la garantie	Frais de gestion	Frais d'assurance	RFG
	Échéance	Décès				
Catégorie Placement	75 %	75 %	-	2,16 %	0,20 %	2,69 %

Autres frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	2 % de la valeur des unités que vous vendez ou substituez dans les quatre-vingt-dix (90) jours suivant leur achat.
Retraits imprévus	Des frais de 25 \$ pourront être imputés conformément aux règles administratives en vigueur.
Substitutions	Des frais de 25 \$ pourraient être imputés pour toute substitution en surnombre de quatre au cours d'une année.

Et si je change d'idée?

- Vous pouvez changer d'idée concernant la souscription de votre contrat ou toute directive donnée, et ce, dans les deux (2) jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou cinq (5) jours ouvrables suivant sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'Équitable par écrit de votre intention d'annuler le contrat soit par courriel, soit par télécopieur ou au moyen d'une lettre.
- Vous récupérerez le moindre des montants suivants : soit le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a diminué.
- Vous récupérerez également tous frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la notice explicative.

L'Équitable
One Westmount Road North
Waterloo (Ontario) N2J 4C7
Sans frais : 1 800 668-4095
Courriel : epargneretraite@equitable.ca
Site Web : www.equitable.ca/fr

Bref aperçu

Date de création du fonds :	septembre 2013	Catégorie d'actif :	Actions américaines
Valeur totale :	206,108,739 \$	Ratio des frais de gestion (RFG) :	3,12 %
Valeur unitaire de l'actif net :	25,48 \$	Géré par :	1832 Asset Management L.P.
Nombre d'unités en circulation :	8 090 320	Taux de rotation du portefeuille :	3,59 %
		Placement minimal :	50,00 \$

Disponibilité du produit : Catégorie placement, Catégorie succession, Catégorie protection

Dans quoi le fonds investit-il?

L'objectif de placement du fonds distinct est d'investir dans des unités du Fonds américain Dynamique ou dans un fonds dans l'ensemble similaire.

L'objectif de placement du fonds sous-jacent est d'obtenir une croissance du capital à long terme en investissant principalement dans des titres de participation d'entreprises établies aux États-Unis.

Dix principaux placements

1. Microsoft Corp
2. Apple Inc
3. Meta Platforms Inc
4. Amazon.com Inc
5. NVIDIA Corp
6. Broadcom Inc
7. General Dynamics Corp
8. JPMorgan Chase & Co
9. Lululemon Athletica Inc
10. Eaton Corp PLC

Nombre total de placements : 36 titres

Les dix principaux placements représentent 44,25 % du fonds.

Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.



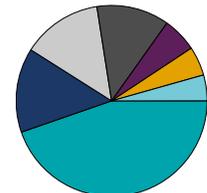
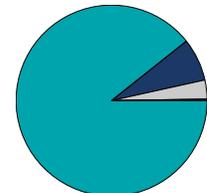
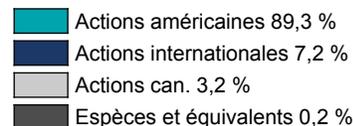
Principaux risques liés aux placements : risque lié aux produits de base, risque lié au crédit, risque lié aux instruments dérivés, risque lié aux actions, risque lié aux taux d'intérêt, risque lié aux prêts de titres, risque lié à la vente à découvert, risque lié aux fonds sous-jacents

Nota : D'autres risques peuvent s'appliquer. Pour obtenir une description complète des risques liés aux placements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties susceptibles de protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Le cas échéant, des frais supplémentaires sont imputés au contrat pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Répartition des placements (au 31 décembre 2023)



Quel a été le rendement du fonds?

Cette section présente le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour les titulaires de contrat ayant choisi la catégorie Placement, après déduction du RFG.

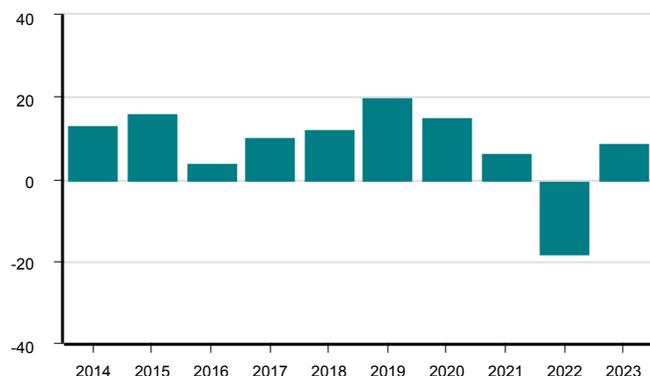
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas garant du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds il y a dix (10) ans, détient aujourd'hui 2 231,98 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 8,36 % par année.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds au cours des dix (10) dernières années. Depuis les dix (10) dernières années, on remarque neuf (9) années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et une (1) année au cours de laquelle la valeur du fonds a diminué sur une période de dix (10) ans.



À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseurs qui :

- cherchent un portefeuille comportant des fonds d'actions américaines à risque moyen
- sont prêts à accepter un degré de risque moyen

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du fonds.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Sans frais d'acquisition	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, il n'y a pas de frais initiaux, l'Équitable ne verse aucune commission d'acquisition à votre conseillère ou votre conseiller.
Sans frais d'acquisition CB	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous achetez les unités d'un fonds, il n'y a pas de frais à l'acquisition. L'Assurance vie Équitable verse une commission initiale à votre conseillère ou votre conseiller allant jusqu'à 5,6 %. Votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de la commission initiale lorsque vous retirez des unités du fonds.
Frais d'acquisition reportés (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 5,5 % pendant la 2 ^e année 5,0 % pendant la 3 ^e année 5,0 % pendant la 4 ^e année 4,0 % pendant la 5 ^e année 4,0 % pendant la 6 ^e année 3,0 % pendant la 7 ^e année 2,0 % après la 7 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 5,04 %. • Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à l'Équitable. • Les frais d'acquisition reportés sont à taux fixe qui sont déduits du montant de la vente. • Vous pouvez vendre jusqu'à 10 % (20 % dans le cas des fonds de type FRR) de vos unités chaque année sans frais d'acquisition reportés. • Les frais d'acquisition reportés sont considérés comme des retraits à des fins de calcul des prestations garanties.
Frais d'acquisition réduits (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 3,0 % pendant la 2 ^e année 2,5 % pendant la 3 ^e année 2,0 % après la 3 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 2,52 %. • Lorsque vous échangez des unités d'un fonds à l'autre au titre de votre contrat d'assurance, le calendrier des frais d'acquisition reportés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds, en plus du coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Vous ne payez pas ces frais directement; cependant, ils auront pour effet de réduire le rendement de votre placement. Des frais supplémentaires s'appliqueront à la catégorie Succession et la catégorie Protection qui sont payés à même le contrat chaque mois. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter le contrat et la notice explicative.

Commission de suivi

L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission de suivi allant jusqu'à 1,00 % tant que vous possédez des unités de fonds. La commission couvre les services et les conseils que votre conseillère ou conseiller vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion. Vous ne payez pas ces frais directement.

	Garanties		Frais de la garantie	Frais de gestion	Frais d'assurance	RFG
	Échéance	Décès				
Catégorie Placement	75 %	75 %	-	2,67 %	0,16 %	3,12 %
Catégorie Succession	75 %	100 %	0,40 %	2,67 %	0,16 %	3,12 %
Catégorie Protection	100 %	100 %	1,00 %	2,67 %	0,16 %	3,12 %

Autres frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	2 % de la valeur des unités que vous vendez ou substituez dans les quatre-vingt-dix (90) jours suivant leur achat.
Retraits imprévus	Des frais de 25 \$ pourront être imputés conformément aux règles administratives en vigueur.
Substitutions	Des frais de 25 \$ pourraient être imputés pour toute substitution en surnombre de quatre au cours d'une année.

Et si je change d'idée?

- Vous pouvez changer d'idée concernant la souscription de votre contrat ou toute directive donnée, et ce, dans les deux (2) jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou cinq (5) jours ouvrables suivant sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'Équitable par écrit de votre intention d'annuler le contrat soit par courriel, soit par télécopieur ou au moyen d'une lettre.
- Vous récupérerez le moindre des montants suivants : soit le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a diminué.
- Vous récupérerez également tous frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la notice explicative.

L'Équitable
One Westmount Road North
Waterloo (Ontario) N2J 4C7
Sans frais : 1 800 668-4095
Courriel : epargneretraite@equitable.ca
Site Web : www.equitable.ca/fr

Bref aperçu

Date de création du fonds :	septembre 2013	Catégorie d'actif :	Actions mondiales
Valeur totale :	147,129,159 \$	Ratio des frais de gestion (RFG) :	3,31 %
Valeur unitaire de l'actif net :	22,44 \$	Géré par :	1832 Asset Management L.P.
Nombre d'unités en circulation :	6 557 427	Taux de rotation du portefeuille :	2,59 %
		Placement minimal :	50,00 \$

Disponibilité du produit : [Catégorie placement](#), [Catégorie succession](#), [Catégorie protection](#)

Dans quoi le fonds investit-il?

L'objectif de placement du fonds distinct est d'investir dans des unités du Fonds mondial de découverte Dynamique ou dans un fonds dans l'ensemble similaire.

L'objectif de placement du fonds sous-jacent est de rechercher des placements de croissance en capital à long terme dans un portefeuille largement diversifié qui consiste essentiellement en des titres de participation de sociétés situées à l'extérieur du Canada.

Dix principaux placements

1. Inficon Holding AG
2. Elbit Systems Ltd
3. Mizrahi Tefahot Bank Ltd
4. Apple Inc
5. Microsoft Corp
6. Meta Platforms Inc
7. Amazon.com Inc
8. Broadcom Inc
9. Eaton Corp PLC
10. Lululemon Athletica Inc

Nombre total de placements : 37 titres

Les dix principaux placements représentent 48,29 % du fonds.

Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
--------	----------------	--------------	---------------	-------

Principaux risques liés aux placements : risque lié aux produits de base, risque lié au crédit, risque lié aux instruments dérivés, risque lié aux actions, risque lié aux marchés étrangers, risque lié aux taux d'intérêt, risque lié à la liquidité, risque lié aux prêts de titres, risque lié à la vente à découvert, risque lié aux fonds sous-jacents

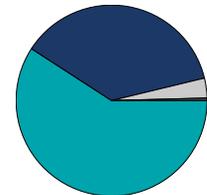
Nota : D'autres risques peuvent s'appliquer. Pour obtenir une description complète des risques liés aux placements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Y a-t-il des garanties?

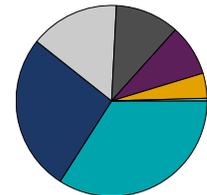
Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties susceptibles de protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Le cas échéant, des frais supplémentaires sont imputés au contrat pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Répartition des placements (au 31 décembre 2023)

	Actions américaines 59,2 %
	Actions internationales 37,1 %
	Actions can. 3,4 %
	Espèces et équivalents 0,4 %



	Technologie 34,1 %
	Biens industriels 26,6 %
	Services financiers 15,1 %
	Biens de consommation 10,8 %
	Services aux consommateurs 8,7 %
	Soins de santé 4,3 %
	Espèces et quasi-espèces 0,4 %



Quel a été le rendement du fonds?

Cette section présente le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour les titulaires de contrat ayant choisi la catégorie Placement, après déduction du RFG.

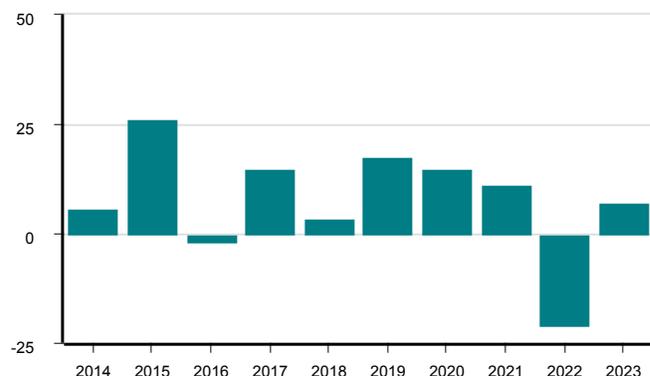
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas garant du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds il y a dix (10) ans, détient aujourd'hui 2 011,72 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 7,24 % par année.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds au cours des dix (10) dernières années. Depuis les dix (10) dernières années, on remarque huit (8) années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et deux (2) années au cours desquelles la valeur du fonds a diminué sur une période de dix (10) ans.



À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseurs qui :

- cherchent un portefeuille comportant des fonds d'actions mondiales
- sont prêts à accepter un degré de risque de faible à moyen

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du fonds.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Sans frais d'acquisition	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, il n'y a pas de frais initiaux, l'Équitable ne verse aucune commission d'acquisition à votre conseillère ou votre conseiller.
Sans frais d'acquisition CB	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous achetez les unités d'un fonds, il n'y a pas de frais à l'acquisition. L'Assurance vie Équitable verse une commission initiale à votre conseillère ou votre conseiller allant jusqu'à 5,6 %. Votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de la commission initiale lorsque vous retirez des unités du fonds.
Frais d'acquisition reportés (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 5,5 % pendant la 2 ^e année 5,0 % pendant la 3 ^e année 5,0 % pendant la 4 ^e année 4,0 % pendant la 5 ^e année 4,0 % pendant la 6 ^e année 3,0 % pendant la 7 ^e année 2,0 % après la 7 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 5,04 %. • Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à l'Équitable. • Les frais d'acquisition reportés sont à taux fixe qui sont déduits du montant de la vente. • Vous pouvez vendre jusqu'à 10 % (20 % dans le cas des fonds de type FRR) de vos unités chaque année sans frais d'acquisition reportés. • Les frais d'acquisition reportés sont considérés comme des retraits à des fins de calcul des prestations garanties. • Lorsque vous échangez des unités d'un fonds à l'autre au titre de votre contrat d'assurance, le calendrier des frais d'acquisition reportés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.
Frais d'acquisition réduits (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 3,0 % pendant la 2 ^e année 2,5 % pendant la 3 ^e année 2,0 % après la 3 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 2,52 %.

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds, en plus du coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Vous ne payez pas ces frais directement; cependant, ils auront pour effet de réduire le rendement de votre placement. Des frais supplémentaires s'appliqueront à la catégorie Succession et la catégorie Protection qui sont payés à même le contrat chaque mois. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter le contrat et la notice explicative.

Commission de suivi

L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission de suivi allant jusqu'à 1,00 % tant que vous possédez des unités de fonds. La commission couvre les services et les conseils que votre conseillère ou conseiller vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion. Vous ne payez pas ces frais directement.

	Garanties		Frais de la garantie	Frais de gestion	Frais d'assurance	RFG
	Échéance	Décès				
Catégorie Placement	75 %	75 %	-	2,86 %	0,16 %	3,31 %
Catégorie Succession	75 %	100 %	0,40 %	2,86 %	0,16 %	3,31 %
Catégorie Protection	100 %	100 %	0,80 %	2,86 %	0,16 %	3,31 %

Autres frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	2 % de la valeur des unités que vous vendez ou substituez dans les quatre-vingt-dix (90) jours suivant leur achat.
Retraits imprévus	Des frais de 25 \$ pourront être imputés conformément aux règles administratives en vigueur.
Substitutions	Des frais de 25 \$ pourraient être imputés pour toute substitution en surnombre de quatre au cours d'une année.

Et si je change d'idée?

- Vous pouvez changer d'idée concernant la souscription de votre contrat ou toute directive donnée, et ce, dans les deux (2) jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou cinq (5) jours ouvrables suivant sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'Équitable par écrit de votre intention d'annuler le contrat soit par courriel, soit par télécopieur ou au moyen d'une lettre.
- Vous récupérerez le moindre des montants suivants : soit le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a diminué.
- Vous récupérerez également tous frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la notice explicative.

L'Équitable
 One Westmount Road North
 Waterloo (Ontario) N2J 4C7
 Sans frais : 1 800 668-4095
 Courriel : epargneretraite@equitable.ca
 Site Web : www.equitable.ca/fr

Bref aperçu

Date de création du fonds :	août 2022	Catégorie d'actif :	Actions immobilières
Valeur totale :	1,671,594 \$	Ratio des frais de gestion (RFG) :	2,65 %
Valeur unitaire de l'actif net :	10,06 \$	Géré par :	1832 Asset Management L.P.
Nombre d'unités en circulation :	166 252	Taux de rotation du portefeuille :	21,44 %
		Placement minimal :	50,00 \$

Disponibilité du produit : [Catégorie placement](#)

Dans quoi le fonds investit-il?

L'objectif du fonds distinct est d'investir dans des unités du Fonds immobilier mondial Dynamique ou dans un fonds dans l'ensemble similaire.

L'objectif du fonds sous-jacent est d'obtenir une croissance à long terme et un revenu en investissant principalement dans un portefeuille diversifié d'actions et de titres de créances de sociétés partout dans le monde offrant un potentiel de valeur ajoutée provenant de la détention, de la gestion ou d'autres placements dans le secteur immobilier.

Dix principaux placements

1. Prologis Inc
2. RioCan REIT
3. Ventas Inc
4. American Tower Corp
5. Tricon Residential Inc
6. Crown Castle International Corp
7. Mid-America Apartment Communities Inc
8. Canadian Apartment Properties REIT
9. Equinix Inc
10. Granite REIT

Nombre total de placements : 61 titres

Les dix principaux placements représentent 35,58 % du fonds.

Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
--------	----------------	--------------	---------------	-------

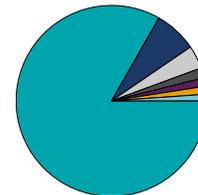
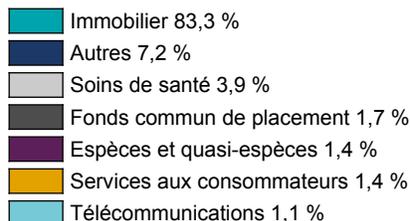
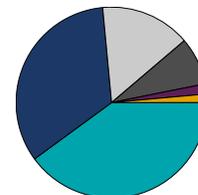
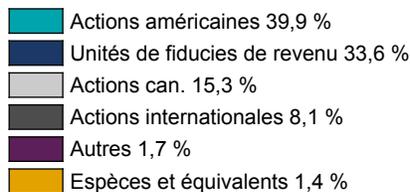
Principaux risques liés aux placements : risque lié au crédit, risque lié aux instruments dérivés, risque lié aux actions, risque lié aux marchés étrangers, risque lié aux taux d'intérêt, risque lié aux prêts de titres, risque lié à la vente à découvert, risque lié aux fonds sous-jacents

Nota : D'autres risques peuvent s'appliquer. Pour obtenir une description complète des risques liés aux placements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties susceptibles de protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Le cas échéant, des frais supplémentaires sont imputés au contrat pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Répartition des placements (au 31 décembre 2023)



Quel a été le rendement du fonds?

Cette section présente le rendement du fonds depuis sa création pour les titulaires de contrat ayant choisi la catégorie Placement, après déduction du RFG.

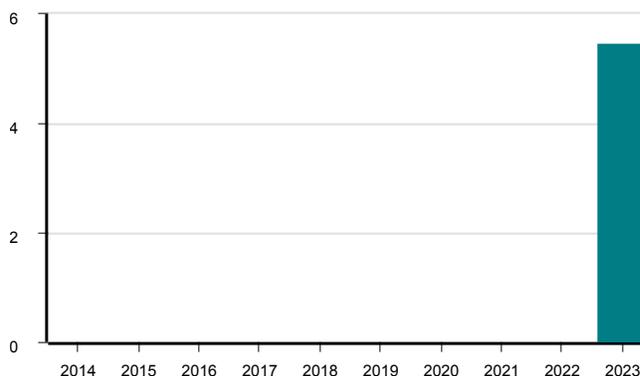
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas garant du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds depuis sa création, détient aujourd'hui 1 005,76 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 0,43 % par année.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds depuis sa création. Depuis sa création, on remarque une (1) année au cours de laquelle la valeur du fonds a augmenté.



À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseurs qui :

- cherchent à obtenir une croissance du capital à long terme et un revenu en investissant principalement dans un portefeuille diversifié d'actions et de titres de créance de sociétés partout dans le monde qui possèdent ou gèrent des actifs immobiliers, ou q
- acceptent une certaine variabilité du rendement et investissent à long terme
- sont en mesure d'accepter un niveau de risque moyen

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du fonds.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Sans frais d'acquisition	Tout rachat est effectué sans frais.	• Lorsque vous investissez dans le fonds, il n'y a pas de frais initiaux, l'Équitable ne verse aucune commission d'acquisition à votre conseillère ou votre conseiller.
Sans frais d'acquisition CB	Tout rachat est effectué sans frais.	• Lorsque vous achetez les unités d'un fonds, il n'y a pas de frais à l'acquisition. L'Assurance vie Équitable verse une commission initiale à votre conseillère ou votre conseiller allant jusqu'à 5,6 %. Votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de la commission initiale lorsque vous retirez des unités du fonds.

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds, en plus du coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Vous ne payez pas ces frais directement; cependant, ils auront pour effet de réduire le rendement de votre placement. Des frais supplémentaires s'appliqueront à la catégorie Succession et la catégorie Protection qui sont payés à même le contrat chaque mois. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter le contrat et la notice explicative.

Commission de suivi

L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission de suivi allant jusqu'à 1,00 % tant que vous possédez des unités de fonds. La commission couvre les services et les conseils que votre conseillère ou conseiller vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion. Vous ne payez pas ces frais directement.

	Garanties		Frais de la garantie	Frais de gestion	Frais d'assurance	RFG
	Échéance	Décès				
Catégorie Placement	75 %	75 %	-	2,16 %	0,20 %	2,65 %
Autres frais	Ce que vous payez					
Frais de négociation à court terme	2 % de la valeur des unités que vous vendez ou substituez dans les quatre-vingt-dix (90) jours suivant leur achat.					
Retraits imprévus	Des frais de 25 \$ pourront être imputés conformément aux règles administratives en vigueur.					
Substitutions	Des frais de 25 \$ pourraient être imputés pour toute substitution en surnombre de quatre au cours d'une année.					

Et si je change d'idée?

- Vous pouvez changer d'idée concernant la souscription de votre contrat ou toute directive donnée, et ce, dans les deux (2) jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou cinq (5) jours ouvrables suivant sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'Équitable par écrit de votre intention d'annuler le contrat soit par courriel, soit par télécopieur ou au moyen d'une lettre.
- Vous récupérerez le moindre des montants suivants : soit le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a diminué.
- Vous récupérerez également tous frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la notice explicative.

L'Équitable
 One Westmount Road North
 Waterloo (Ontario) N2J 4C7
 Sans frais : 1 800 668-4095
 Courriel : epargneretraite@equitable.ca
 Site Web : www.equitable.ca/fr

Bref aperçu

Date de création du fonds :	août 2022	Catégorie d'actif :	Actions mondiales
Valeur totale :	2,108,865 \$	Ratio des frais de gestion (RFG) :	2,90 %
Valeur unitaire de l'actif net :	12,42 \$	Géré par :	Fidelity Investments Canada s.r.i.
Nombre d'unités en circulation :	169 848	Taux de rotation du portefeuille :	4,47 %
		Placement minimal :	50,00 \$
Disponibilité du produit : Catégorie placement			

Dans quoi le fonds investit-il?

L'objectif du fonds distinct est d'investir dans des unités du Fonds Fidelity Leadership climatique ou dans un fonds dans l'ensemble similaire.

L'objectif du fonds sous-jacent est d'obtenir une croissance du capital à long terme. Il investit principalement dans des titres de capitaux propres de sociétés situées n'importe où dans le monde qui sont susceptibles de participer à la réduction des risques associés aux enjeux climatiques ou à la transition mondiale vers une économie à faibles émissions de carbone, ou qui sont appelées à tirer parti d'occasions connexes.

Dix principaux placements

1. Fiducie de placement Fidelity Marché monétaire É.U.
2. Cie des chemins de fer nationaux du Canada
3. J B Hunt Transport Services Inc
4. Union Pacific Corp
5. Brookfield Renewable Partners LP
6. Groupe SNC-Lavalin Inc
7. Westinghouse Air Brake Techs Corp
8. Arcadis NV
9. Installed Building Products Inc
10. Computer Modelling Group Ltd

Nombre total de placements : 58 titres

Les dix principaux placements représentent 52,63 % du fonds.

Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.

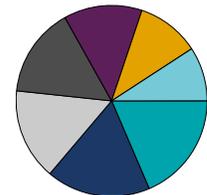
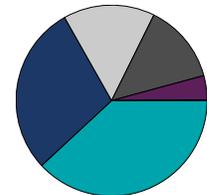
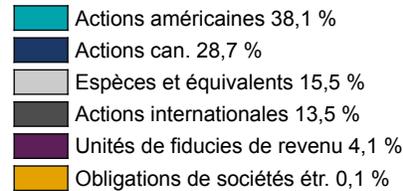
Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
--------	----------------	--------------	---------------	-------

Principaux risques liés aux placements : risque lié à la concentration, risque lié aux placements ESG, risque lié aux actions, risque lié aux marchés étrangers, risque lié aux actions spéciales, risque lié aux fonds sous-jacents

Nota : D'autres risques peuvent s'appliquer. Pour obtenir une description complète des risques liés aux placements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties susceptibles de protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Le cas échéant, des frais supplémentaires sont imputés au contrat pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Répartition des placements (au 31 décembre 2023)

Quel a été le rendement du fonds?

Cette section présente le rendement du fonds depuis sa création pour les titulaires de contrat ayant choisi la catégorie Placement, après déduction du RFG.

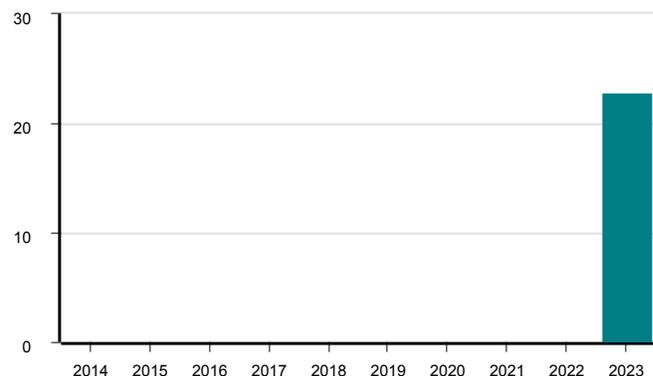
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas garant du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds depuis sa création, détient aujourd'hui 1 241,69 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 17,55 % par année.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds depuis sa création. Depuis sa création, on remarque une (1) année au cours de laquelle la valeur du fonds a augmenté.



À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseurs qui :

- souhaitent obtenir une exposition à des titres de capitaux propres mondiaux desociétés qui sont susceptibles de participer à la réduction des risques associés aux enjeux climatiques ou à la transition mondiale vers une économie à faibles émissions de carb
- peuvent s'accommoder de la volatilité des rendements généralement associée aux placements dans des titres de capitaux propres
- prévoient détenir leur placement de moyen à long terme

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du fonds.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Sans frais d'acquisition	Tout rachat est effectué sans frais.	• Lorsque vous investissez dans le fonds, il n'y a pas de frais initiaux, l'Équitable ne verse aucune commission d'acquisition à votre conseillère ou votre conseiller.
Sans frais d'acquisition CB	Tout rachat est effectué sans frais.	• Lorsque vous achetez les unités d'un fonds, il n'y a pas de frais à l'acquisition. L'Assurance vie Équitable verse une commission initiale à votre conseillère ou votre conseiller allant jusqu'à 5,6 %. Votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de la commission initiale lorsque vous retirez des unités du fonds.

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds, en plus du coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Vous ne payez pas ces frais directement; cependant, ils auront pour effet de réduire le rendement de votre placement. Des frais supplémentaires s'appliqueront à la catégorie Succession et la catégorie Protection qui sont payés à même le contrat chaque mois. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter le contrat et la notice explicative.

Commission de suivi

L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission de suivi allant jusqu'à 1,00 % tant que vous possédez des unités de fonds. La commission couvre les services et les conseils que votre conseillère ou conseiller vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion. Vous ne payez pas ces frais directement.

	Garanties		Frais de la garantie	Frais de gestion	Frais d'assurance	RFG
	Échéance	Décès				
Catégorie Placement	75 %	75 %	-	2,43 %	0,20 %	2,90 %
Autres frais	Ce que vous payez					
Frais de négociation à court terme	2 % de la valeur des unités que vous vendez ou substituez dans les quatre-vingt-dix (90) jours suivant leur achat.					
Retraits imprévus	Des frais de 25 \$ pourront être imputés conformément aux règles administratives en vigueur.					
Substitutions	Des frais de 25 \$ pourraient être imputés pour toute substitution en surnombre de quatre au cours d'une année.					

Et si je change d'idée?

- Vous pouvez changer d'idée concernant la souscription de votre contrat ou toute directive donnée, et ce, dans les deux (2) jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou cinq (5) jours ouvrables suivant sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'Équitable par écrit de votre intention d'annuler le contrat soit par courriel, soit par télécopieur ou au moyen d'une lettre.
- Vous récupérez le moindre des montants suivants : soit le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a diminué.
- Vous récupérez également tous frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la notice explicative.

L'Équitable
One Westmount Road North
Waterloo (Ontario) N2J 4C7
Sans frais : 1 800 668-4095
Courriel : epargneretraite@equitable.ca
Site Web : www.equitable.ca/fr

Bref aperçu

Date de création du fonds : août 2022
 Valeur totale : 28,400,943 \$
 Valeur unitaire de l'actif net : 13,00 \$
 Nombre d'unités en circulation : 2 184 356

Catégorie d'actif : Actions mondiales
 Ratio des frais de gestion (RFG) : 2,89 %
 Géré par : Fidelity Investments Canada s.r.i.
 Taux de rotation du portefeuille : 0,65 %
 Placement minimal : 50,00 \$

 Disponibilité du produit : **Catégorie placement**
Dans quoi le fonds investit-il?

L'objectif du fonds distinct est d'investir dans la Fiducie de placement Fidelity Innovations mondiales ou dans un fonds dans l'ensemble similaire.

L'objectif du fonds sous-jacent est d'obtenir une appréciation du capital à long terme. Il investit principalement dans des titres de capitaux propres de sociétés situées n'importe où dans le monde qui sont susceptibles d'être des innovateurs perturbateurs.

Dix principaux placements

1. NVIDIA Corp
2. Microsoft Corp
3. Amazon.com Inc
4. Meta Platforms Inc
5. Alphabet Inc
6. Cameco Corp
7. Alphabet Inc
8. Advanced Micro Devices Inc
9. Eli Lilly and Co
10. Vertiv Holdings Co classe A

Nombre total de placements : 161 titres
Les dix principaux placements représentent 50,27 % du fonds.
Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.

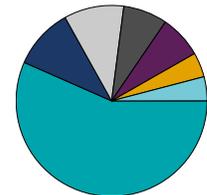
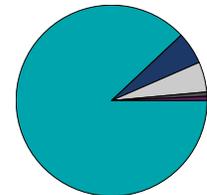
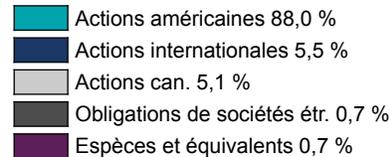
Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
--------	----------------	-------	----------------------	-------

Principaux risques liés aux placements : risque lié à la concentration, risque lié aux actions, risque lié à la liquidité, risque lié aux actions spéciales, risque lié aux fonds sous-jacents

Nota : D'autres risques peuvent s'appliquer. Pour obtenir une description complète des risques liés aux placements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties susceptibles de protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Le cas échéant, des frais supplémentaires sont imputés au contrat pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Répartition des placements (au 31 décembre 2023)

Quel a été le rendement du fonds?

Cette section présente le rendement du fonds depuis sa création pour les titulaires de contrat ayant choisi la catégorie Placement, après déduction du RFG.

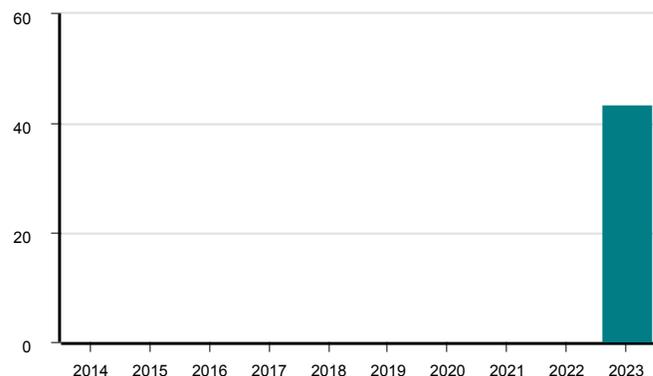
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas garant du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds depuis sa création, détient aujourd'hui 1 300,16 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 21,66 % par année.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds depuis sa création. Depuis sa création, on remarque une (1) année au cours de laquelle la valeur du fonds a augmenté.



À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseurs qui :

- souhaitent obtenir une exposition à des sociétés situées n'importe où dans le monde qui sont susceptibles d'être des innovateurs perturbateurs
- peuvent s'accommoder de la volatilité des rendements généralement associée aux placements dans des titres de capitaux propres
- prévoient détenir leur placement de moyen à long terme

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du fonds.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Sans frais d'acquisition	Tout rachat est effectué sans frais.	• Lorsque vous investissez dans le fonds, il n'y a pas de frais initiaux, l'Équitable ne verse aucune commission d'acquisition à votre conseillère ou votre conseiller.
Sans frais d'acquisition CB	Tout rachat est effectué sans frais.	• Lorsque vous achetez les unités d'un fonds, il n'y a pas de frais à l'acquisition. L'Assurance vie Équitable verse une commission initiale à votre conseillère ou votre conseiller allant jusqu'à 5,6 %. Votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de la commission initiale lorsque vous retirez des unités du fonds.

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds, en plus du coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Vous ne payez pas ces frais directement; cependant, ils auront pour effet de réduire le rendement de votre placement. Des frais supplémentaires s'appliqueront à la catégorie Succession et la catégorie Protection qui sont payés à même le contrat chaque mois. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter le contrat et la notice explicative.

Commission de suivi

L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission de suivi allant jusqu'à 1,00 % tant que vous possédez des unités de fonds. La commission couvre les services et les conseils que votre conseillère ou conseiller vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion. Vous ne payez pas ces frais directement.

	Garanties		Frais de la garantie	Frais de gestion	Frais d'assurance	RFG
	Échéance	Décès				
Catégorie Placement	75 %	75 %	-	2,46 %	0,20 %	2,89 %
Autres frais	Ce que vous payez					
Frais de négociation à court terme	2 % de la valeur des unités que vous vendez ou substituez dans les quatre-vingt-dix (90) jours suivant leur achat.					
Retraits imprévus	Des frais de 25 \$ pourront être imputés conformément aux règles administratives en vigueur.					
Substitutions	Des frais de 25 \$ pourraient être imputés pour toute substitution en surnombre de quatre au cours d'une année.					

Et si je change d'idée?

- Vous pouvez changer d'idée concernant la souscription de votre contrat ou toute directive donnée, et ce, dans les deux (2) jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou cinq (5) jours ouvrables suivant sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'Équitable par écrit de votre intention d'annuler le contrat soit par courriel, soit par télécopieur ou au moyen d'une lettre.
- Vous récupérez le moindre des montants suivants : soit le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a diminué.
- Vous récupérez également tous frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la notice explicative.

L'Équitable
 One Westmount Road North
 Waterloo (Ontario) N2J 4C7
 Sans frais : 1 800 668-4095
 Courriel : epargneretraite@equitable.ca
 Site Web : www.equitable.ca/fr

Bref aperçu

Date de création du fonds :	août 2022	Catégorie d'actif :	Actions américaines
Valeur totale :	17,547,352 \$	Ratio des frais de gestion (RFG) :	2,84 %
Valeur unitaire de l'actif net :	11,85 \$	Géré par :	Fidelity Investments Canada s.r.i.
Nombre d'unités en circulation :	1 480 510	Taux de rotation du portefeuille :	1,33 %
		Placement minimal :	50,00 \$

 Disponibilité du produit : **Catégorie placement**
Dans quoi le fonds investit-il?

L'objectif du fonds distinct Fonds Fidelity Actions américaines - Ciblé ou dans un fonds dans l'ensemble similaire.

L'objectif du fonds sous-jacent est d'obtenir une croissance du capital à long terme. Il investit principalement dans des titres de capitaux propres de sociétés américaines.

Dix principaux placements

1. Microsoft Corp
2. NVIDIA Corp
3. Meta Platforms Inc
4. Amazon.com Inc
5. Fiserv Inc
6. Alphabet Inc
7. Eaton Corp PLC
8. Eli Lilly and Co
9. PNC Financial Services Group Inc
10. S&P Global Inc

Nombre total de placements : 38 titres
Les dix principaux placements représentent 55,87 % du fonds.
Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
--------	----------------	-------	---------------	-------

Principaux risques liés aux placements : risque lié à la concentration, risque lié aux actions, risque lié aux marchés étrangers, risque lié aux actions spéciales, risque lié aux fonds sous-jacents

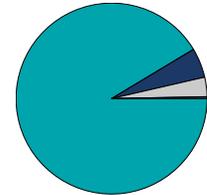
Nota : D'autres risques peuvent s'appliquer. Pour obtenir une description complète des risques liés aux placements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Y a-t-il des garanties?

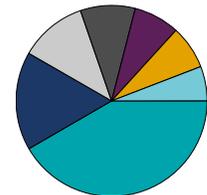
Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties susceptibles de protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Le cas échéant, des frais supplémentaires sont imputés au contrat pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Répartition des placements (au 31 décembre 2023)

■	Actions américaines 91,4 %
■	Actions internationales 5,0 %
■	Actions can. 3,3 %
■	Espèces et équivalents 0,3 %



■	Technologie 41,7 %
■	Services industriels 16,7 %
■	Biens industriels 11,4 %
■	Autres 9,3 %
■	Services aux consommateurs 7,8 %
■	Soins de santé 7,4 %
■	Services financiers 5,9 %


Quel a été le rendement du fonds?

Cette section présente le rendement du fonds depuis sa création pour les titulaires de contrat ayant choisi la catégorie Placement, après déduction du RFG.

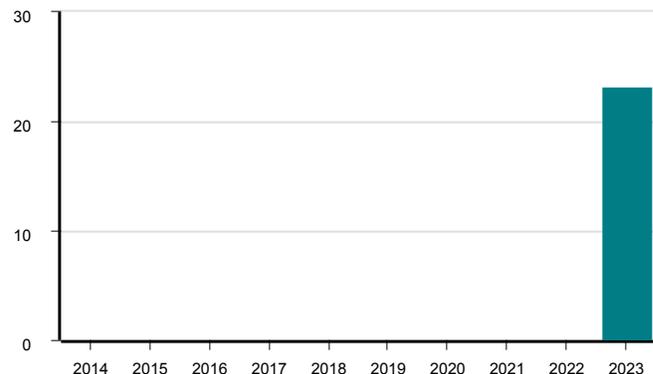
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas garant du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds depuis sa création, détient aujourd'hui 1 185,18 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 13,53 % par année.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds depuis sa création. Depuis sa création, on remarque une (1) année au cours de laquelle la valeur du fonds a augmenté.



À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseurs qui :

- souhaitent obtenir une exposition à des titres de capitaux propres de sociétés américaines
- peuvent s'accommoder de la volatilité des rendements généralement associée aux placements dans des titres de capitaux propres
- prévoient détenir leur placement de moyen à long terme

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du fonds.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Sans frais d'acquisition	Tout rachat est effectué sans frais.	• Lorsque vous investissez dans le fonds, il n'y a pas de frais initiaux, l'Équitable ne verse aucune commission d'acquisition à votre conseillère ou votre conseiller.
Sans frais d'acquisition CB	Tout rachat est effectué sans frais.	• Lorsque vous achetez les unités d'un fonds, il n'y a pas de frais à l'acquisition. L'Assurance vie Équitable verse une commission initiale à votre conseillère ou votre conseiller allant jusqu'à 5,6 %. Votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de la commission initiale lorsque vous retirez des unités du fonds.

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds, en plus du coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Vous ne payez pas ces frais directement; cependant, ils auront pour effet de réduire le rendement de votre placement. Des frais supplémentaires s'appliqueront à la catégorie Succession et la catégorie Protection qui sont payés à même le contrat chaque mois. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter le contrat et la notice explicative.

Commission de suivi

L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission de suivi allant jusqu'à 1,00 % tant que vous possédez des unités de fonds. La commission couvre les services et les conseils que votre conseillère ou conseiller vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion. Vous ne payez pas ces frais directement.

	Garanties		Frais de la garantie	Frais de gestion	Frais d'assurance	RFG
	Échéance	Décès				
Catégorie Placement	75 %	75 %	-	2,39 %	0,20 %	2,84 %
Autres frais	Ce que vous payez					
Frais de négociation à court terme	2 % de la valeur des unités que vous vendez ou substituez dans les quatre-vingt-dix (90) jours suivant leur achat.					
Retraits imprévus	Des frais de 25 \$ pourront être imputés conformément aux règles administratives en vigueur.					
Substitutions	Des frais de 25 \$ pourraient être imputés pour toute substitution en surnombre de quatre au cours d'une année.					

Et si je change d'idée?

- Vous pouvez changer d'idée concernant la souscription de votre contrat ou toute directive donnée, et ce, dans les deux (2) jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou cinq (5) jours ouvrables suivant sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'Équitable par écrit de votre intention d'annuler le contrat soit par courriel, soit par télécopieur ou au moyen d'une lettre.
- Vous récupérerez le moindre des montants suivants : soit le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a diminué.
- Vous récupérerez également tous frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la notice explicative.

L'Équitable
One Westmount Road North
Waterloo (Ontario) N2J 4C7
Sans frais : 1 800 668-4095
Courriel : epargneretraite@equitable.ca
Site Web : www.equitable.ca/fr

Bref aperçu

Date de création du fonds :	septembre 2013	Catégorie d'actif :	Actions européennes
Valeur totale :	14,679,198 \$	Ratio des frais de gestion (RFG) :	3,14 %
Valeur unitaire de l'actif net :	15,68 \$	Géré par :	Invesco Canada Ltée
Nombre d'unités en circulation :	936 280	Taux de rotation du portefeuille :	10,93 %
		Placement minimal :	50,00 \$

Disponibilité du produit : [Catégorie placement](#), [Catégorie succession](#), [Catégorie protection](#)

Dans quoi le fonds investit-il?

L'objectif de placement du fonds distinct est d'investir dans des unités du Fonds d'actions européennes BQÉ Invesco ou dans un fonds dans l'ensemble similaire.

L'objectif de placement du fonds sous-jacent est de chercher à réaliser une forte croissance en capital à long terme; il investit essentiellement dans les titres axés sur les sociétés situées en Europe, incluant les pays de l'Europe de l'Est et de la Communauté des États indépendants (pays qui formaient antérieurement l'Union soviétique). Le fonds peut, de temps à autre, investir dans les sociétés situées dans les autres pays, généralement dans la région méditerranéenne.

Dix principaux placements

1. Novo Nordisk A/S
2. Investor AB classe B
3. Heineken Holding NV
4. Nestle SA
5. Relx PLC
6. Deutsche Boerse AG
7. FinecoBank Banca Fineco SpA
8. Richter Gedeon Vegyeszeti Gyar Nyrt
9. ASML Holding NV
10. Enento Group PLC

Nombre total de placements : 63 titres

Les dix principaux placements représentent 30,12 % du fonds.

Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
--------	----------------	--------------	---------------	-------

Principaux risques liés aux placements : risque lié à la concentration, risque lié aux actions, risque lié aux marchés étrangers, risque lié aux fonds sous-jacents

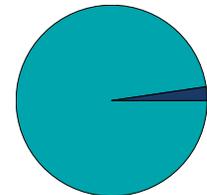
Nota : D'autres risques peuvent s'appliquer. Pour obtenir une description complète des risques liés aux placements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Y a-t-il des garanties?

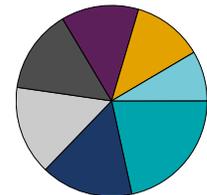
Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties susceptibles de protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Le cas échéant, des frais supplémentaires sont imputés au contrat pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Répartition des placements (au 31 décembre 2023)

- Actions internationales 97,7 %
- Espèces et équivalents 2,3 %



- Autres 21,6 %
- Biens de consommation 15,6 %
- Services financiers 15,1 %
- Services industriels 14,2 %
- Soins de santé 13,1 %
- Biens industriels 12,0 %
- Technologie 8,5 %



Quel a été le rendement du fonds?

Cette section présente le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour les titulaires de contrat ayant choisi la catégorie Placement, après déduction du RFG.

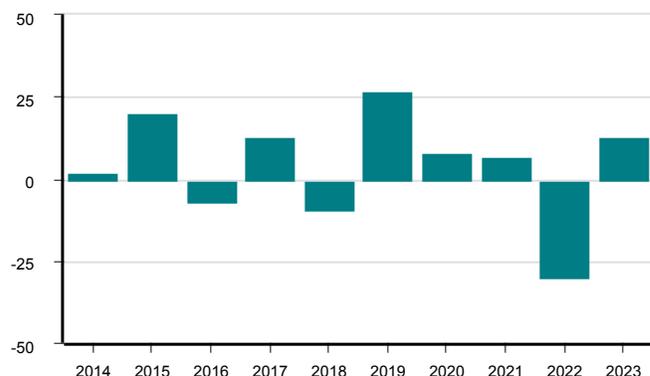
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas garant du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds il y a dix (10) ans, détient aujourd'hui 1 366,26 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 3,17 % par année.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds au cours des dix (10) dernières années. Depuis les dix (10) dernières années, on remarque sept (7) années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et trois (3) années au cours desquelles la valeur du fonds a diminué sur une période de dix (10) ans.



À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseurs qui :

- recherchent une exposition à un portefeuille diversifié, d'actions de première qualité de sociétés européennes renommées avec un excellent potentiel de croissance
- sont prêts à accepter un degré de risque moyen
- privilégient une croissance en capital au fil des années par le biais d'une gestion active (d'au moins cinq (5) ans)

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du fonds.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Sans frais d'acquisition	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, il n'y a pas de frais initiaux, l'Équitable ne verse aucune commission d'acquisition à votre conseillère ou votre conseiller.
Sans frais d'acquisition CB	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous achetez les unités d'un fonds, il n'y a pas de frais à l'acquisition. L'Assurance vie Équitable verse une commission initiale à votre conseillère ou votre conseiller allant jusqu'à 5,6 %. Votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de la commission initiale lorsque vous retirez des unités du fonds.
Frais d'acquisition reportés (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 5,5 % pendant la 2 ^e année 5,0 % pendant la 3 ^e année 5,0 % pendant la 4 ^e année 4,0 % pendant la 5 ^e année 4,0 % pendant la 6 ^e année 3,0 % pendant la 7 ^e année 2,0 % après la 7 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 5,04 %. • Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à l'Équitable. • Les frais d'acquisition reportés sont à taux fixe qui sont déduits du montant de la vente. • Vous pouvez vendre jusqu'à 10 % (20 % dans le cas des fonds de type FRR) de vos unités chaque année sans frais d'acquisition reportés. • Les frais d'acquisition reportés sont considérés comme des retraits à des fins de calcul des prestations garanties. • Lorsque vous échangez des unités d'un fonds à l'autre au titre de votre contrat d'assurance, le calendrier des frais d'acquisition reportés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.
Frais d'acquisition réduits (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 3,0 % pendant la 2 ^e année 2,5 % pendant la 3 ^e année 2,0 % après la 3 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 2,52 %.

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds, en plus du coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Vous ne payez pas ces frais directement; cependant, ils auront pour effet de réduire le rendement de votre placement. Des frais supplémentaires s'appliqueront à la catégorie Succession et la catégorie Protection qui sont payés à même le contrat chaque mois. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter le contrat et la notice explicative.

Commission de suivi

L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission de suivi allant jusqu'à 1,00 % tant que vous possédez des unités de fonds. La commission couvre les services et les conseils que votre conseillère ou conseiller vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion. Vous ne payez pas ces frais directement.

	Garanties		Frais de la garantie	Frais de gestion	Frais d'assurance	RFG
	Échéance	Décès				
Catégorie Placement	75 %	75 %	-	2,68 %	0,20 %	3,14 %
Catégorie Succession	75 %	100 %	0,50 %	2,68 %	0,20 %	3,14 %
Catégorie Protection	100 %	100 %	0,85 %	2,68 %	0,20 %	3,14 %
Autres frais	Ce que vous payez					
Frais de négociation à court terme	2 % de la valeur des unités que vous vendez ou substituez dans les quatre-vingt-dix (90) jours suivant leur achat.					
Retraits imprévus	Des frais de 25 \$ pourront être imputés conformément aux règles administratives en vigueur.					
Substitutions	Des frais de 25 \$ pourraient être imputés pour toute substitution en surnombre de quatre au cours d'une année.					

Et si je change d'idée?

- Vous pouvez changer d'idée concernant la souscription de votre contrat ou toute directive donnée, et ce, dans les deux (2) jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou cinq (5) jours ouvrables suivant sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'Équitable par écrit de votre intention d'annuler le contrat soit par courriel, soit par télécopieur ou au moyen d'une lettre.
- Vous récupérez le moindre des montants suivants : soit le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a diminué.
- Vous récupérez également tous frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la notice explicative.

L'Équitable
One Westmount Road North
Waterloo (Ontario) N2J 4C7
Sans frais : 1 800 668-4095
Courriel : epargneretraite@equitable.ca
Site Web : www.equitable.ca/fr

Bref aperçu

Date de création du fonds :	mai 2017	Catégorie d'actif :	Actions mondiales
Valeur totale :	20,630,222 \$	Ratio des frais de gestion (RFG) :	3,10 %
Valeur unitaire de l'actif net :	12,73 \$	Géré par :	Invesco Canada Ltée
Nombre d'unités en circulation :	1 620 963	Taux de rotation du portefeuille :	6,62 %
		Placement minimal :	50,00 \$

Disponibilité du produit : [Catégorie placement](#), [Catégorie succession](#), [Catégorie protection](#)

Dans quoi le fonds investit-il?

L'objectif de placement du fonds distinct est d'investir dans des unités du Fonds de sociétés mondiales Invesco ou dans un fonds dans l'ensemble similaire.

L'objectif de placement du fonds sous-jacent vise à obtenir une forte croissance du capital et un niveau élevé de fiabilité à long terme. Le fonds investit principalement dans des titres de participation de sociétés partout dans le monde.

Dix principaux placements

1. Microsoft Corp
2. Amazon.com Inc
3. Samsung Electronics Co Ltd
4. UnitedHealth Group Inc
5. Berkshire Hathaway Inc
6. 3i Group PLC
7. Analog Devices Inc
8. Union Pacific Corp
9. Accenture PLC
10. Progressive Corp

Nombre total de placements : 70 titres

Les dix principaux placements représentent 29,90 % du fonds.

Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
--------	----------------	--------------	---------------	-------

Principaux risques liés aux placements : risque lié à la concentration, risque lié aux actions, risque lié aux marchés étrangers, risque lié aux fonds sous-jacents

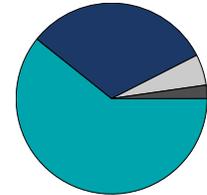
Nota : D'autres risques peuvent s'appliquer. Pour obtenir une description complète des risques liés aux placements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Y a-t-il des garanties?

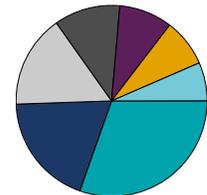
Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties susceptibles de protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Le cas échéant, des frais supplémentaires sont imputés au contrat pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Répartition des placements (au 31 décembre 2023)

	Actions américaines 60,7 %
	Actions internationales 31,8 %
	Actions can. 5,2 %
	Espèces et équivalents 2,3 %



	Technologie 30,4 %
	Services financiers 19,1 %
	Autres 15,7 %
	Services industriels 11,2 %
	Biens de consommation 9,0 %
	Services aux consommateurs 8,1 %
	Soins de santé 6,5 %



Quel a été le rendement du fonds?

Cette section présente le rendement du fonds depuis sa création pour les titulaires de contrat ayant choisi la catégorie Placement, après déduction du RFG.

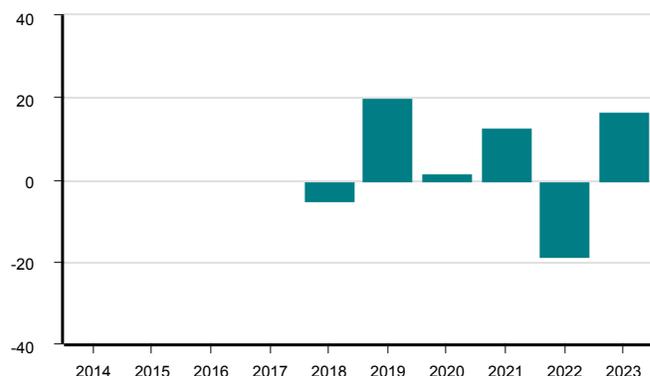
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas garant du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds depuis sa création, détient aujourd'hui 1 272,95 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 3,73 % par année.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds depuis sa création. Depuis sa création, on remarque quatre (4) années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et deux (2) années au cours desquelles la valeur du fonds a diminué sur une période de six (6) ans.



À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseurs qui :

- recherchent une forte croissance du capital à long terme
- recherchent un placement diversifié dans des actions mondiales
- sont prêts à accepter un degré de risque moyen

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du fonds.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Sans frais d'acquisition	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, il n'y a pas de frais initiaux, l'Équitable ne verse aucune commission d'acquisition à votre conseillère ou votre conseiller.
Sans frais d'acquisition CB	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous achetez les unités d'un fonds, il n'y a pas de frais à l'acquisition. L'Assurance vie Équitable verse une commission initiale à votre conseillère ou votre conseiller allant jusqu'à 5,6 %. Votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de la commission initiale lorsque vous retirez des unités du fonds.
Frais d'acquisition reportés (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 5,5 % pendant la 2 ^e année 5,0 % pendant la 3 ^e année 5,0 % pendant la 4 ^e année 4,0 % pendant la 5 ^e année 4,0 % pendant la 6 ^e année 3,0 % pendant la 7 ^e année 2,0 % après la 7 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 5,04 %. • Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à l'Équitable. • Les frais d'acquisition reportés sont à taux fixe qui sont déduits du montant de la vente. • Vous pouvez vendre jusqu'à 10 % (20 % dans le cas des fonds de type FRR) de vos unités chaque année sans frais d'acquisition reportés. • Les frais d'acquisition reportés sont considérés comme des retraits à des fins de calcul des prestations garanties.
Frais d'acquisition réduits (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 3,0 % pendant la 2 ^e année 2,5 % pendant la 3 ^e année 2,0 % après la 3 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 2,52 %. • Lorsque vous échangez des unités d'un fonds à l'autre au titre de votre contrat d'assurance, le calendrier des frais d'acquisition reportés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds, en plus du coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Vous ne payez pas ces frais directement; cependant, ils auront pour effet de réduire le rendement de votre placement. Des frais supplémentaires s'appliqueront à la catégorie Succession et la catégorie Protection qui sont payés à même le contrat chaque mois. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter le contrat et la notice explicative.

Commission de suivi

L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission de suivi allant jusqu'à 1,00 % tant que vous possédez des unités de fonds. La commission couvre les services et les conseils que votre conseillère ou conseiller vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion. Vous ne payez pas ces frais directement.

	Garanties		Frais de la garantie	Frais de gestion	Frais d'assurance	RFG
	Échéance	Décès				
Catégorie Placement	75 %	75 %	-	2,68 %	0,18 %	3,10 %
Catégorie Succession	75 %	100 %	0,45 %	2,68 %	0,18 %	3,10 %
Catégorie Protection	100 %	100 %	0,90 %	2,68 %	0,18 %	3,10 %

Autres frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	2 % de la valeur des unités que vous vendez ou substituez dans les quatre-vingt-dix (90) jours suivant leur achat.
Retraits imprévus	Des frais de 25 \$ pourront être imputés conformément aux règles administratives en vigueur.
Substitutions	Des frais de 25 \$ pourraient être imputés pour toute substitution en surnombre de quatre au cours d'une année.

Et si je change d'idée?

- Vous pouvez changer d'idée concernant la souscription de votre contrat ou toute directive donnée, et ce, dans les deux (2) jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou cinq (5) jours ouvrables suivant sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'Équitable par écrit de votre intention d'annuler le contrat soit par courriel, soit par télécopieur ou au moyen d'une lettre.
- Vous récupérerez le moindre des montants suivants : soit le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a diminué.
- Vous récupérerez également tous frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la notice explicative.

L'Équitable
 One Westmount Road North
 Waterloo (Ontario) N2J 4C7
 Sans frais : 1 800 668-4095
 Courriel : epargneretraite@equitable.ca
 Site Web : www.equitable.ca/fr

Bref aperçu

Date de création du fonds :	septembre 2013	Catégorie d'actif :	Actions internationales
Valeur totale :	79,782,984 \$	Ratio des frais de gestion (RFG) :	2,86 %
Valeur unitaire de l'actif net :	16,71 \$	Géré par :	Invesco Canada Ltée
Nombre d'unités en circulation :	4 775 138	Taux de rotation du portefeuille :	2,16 %
		Placement minimal :	50,00 \$

 Disponibilité du produit : [Catégorie placement](#), [Catégorie succession](#), [Catégorie protection](#)
Dans quoi le fonds investit-il?

L'objectif de placement du fonds distinct est d'investir dans des unités du Fonds de croissance international Invesco Oppenheimer ou dans un fonds dans l'ensemble similaire.

L'objectif de placement du fonds sous-jacent est de chercher à offrir une forte croissance du capital à long terme. Le fonds investit principalement dans des titres dont les émetteurs proviennent de l'extérieur du Canada et des États-Unis.

Dix principaux placements

1. Novo Nordisk A/S
2. LVMH Moët Hennessy Louis Vuitton SE
3. Reliance Industries Ltd
4. London Stock Exchange Group PLC
5. ASML Holding NV
6. Epiroc AB
7. Compass Group PLC
8. Next PLC
9. Atlas Copco AB
10. Flutter Entertainment PLC

Nombre total de placements : 75 titres
Les dix principaux placements représentent 31,44 % du fonds.
Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
--------	----------------	-------	---------------	-------

Principaux risques liés aux placements : risque lié à la concentration, risque lié aux actions, risque lié aux marchés étrangers, risque lié aux fonds sous-jacents

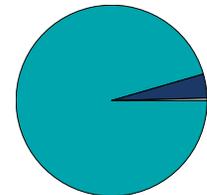
Nota : D'autres risques peuvent s'appliquer. Pour obtenir une description complète des risques liés aux placements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Y a-t-il des garanties?

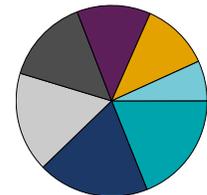
Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties susceptibles de protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Le cas échéant, des frais supplémentaires sont imputés au contrat pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Répartition des placements (au 31 décembre 2023)

■ Actions internationales 95,5 %
■ Actions américaines 4,1 %
■ Espèces et équivalents 0,4 %



■ Technologie 19,0 %
■ Biens industriels 18,8 %
■ Services aux consommateurs 16,9 %
■ Soins de santé 14,4 %
■ Autres 12,5 %
■ Biens de consommation 11,6 %
■ Services industriels 6,8 %


Quel a été le rendement du fonds?

Cette section présente le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour les titulaires de contrat ayant choisi la catégorie Placement, après déduction du RFG.

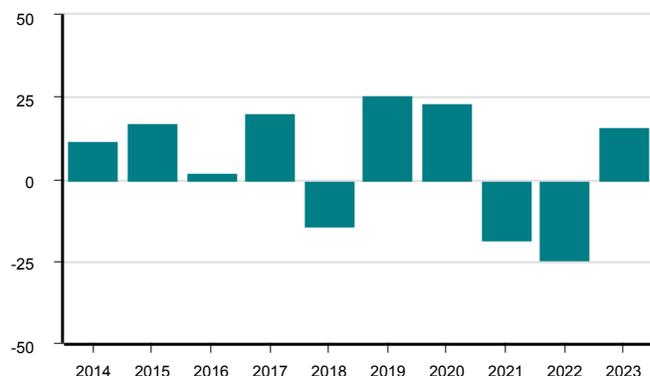
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas garant du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds il y a dix (10) ans, détient aujourd'hui 1 532,29 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 4,36 % par année.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds au cours des dix (10) dernières années. Depuis les dix (10) dernières années, on remarque sept (7) années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et trois (3) années au cours desquelles la valeur du fonds a diminué sur une période de dix (10) ans.



À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseurs qui :

- recherchent un portefeuille comportant des avoirs de base composés d'actions étrangères
- désirent une exposition au marché des actions des grandes sociétés autres que nord-américaines provenant de partout à travers le monde
- sont prêts à accepter un degré de risque moyen
- privilégient une croissance en capital par le biais d'une gestion active au fil des années (d'au moins cinq (5) ans)

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du fonds.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Sans frais d'acquisition	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, il n'y a pas de frais initiaux, l'Équitable ne verse aucune commission d'acquisition à votre conseillère ou votre conseiller.
Sans frais d'acquisition CB	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous achetez les unités d'un fonds, il n'y a pas de frais à l'acquisition. L'Assurance vie Équitable verse une commission initiale à votre conseillère ou votre conseiller allant jusqu'à 5,6 %. Votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de la commission initiale lorsque vous retirez des unités du fonds.
Frais d'acquisition reportés (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 5,5 % pendant la 2 ^e année 5,0 % pendant la 3 ^e année 5,0 % pendant la 4 ^e année 4,0 % pendant la 5 ^e année 4,0 % pendant la 6 ^e année 3,0 % pendant la 7 ^e année 2,0 % après la 7 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 5,04 %.
Frais d'acquisition réduits (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 3,0 % pendant la 2 ^e année 2,5 % pendant la 3 ^e année 2,0 % après la 3 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 2,52 %.

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds, en plus du coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Vous ne payez pas ces frais directement; cependant, ils auront pour effet de réduire le rendement de votre placement. Des frais supplémentaires s'appliqueront à la catégorie Succession et la catégorie Protection qui sont payés à même le contrat chaque mois. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter le contrat et la notice explicative.

Commission de suivi

L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission de suivi allant jusqu'à 1,00 % tant que vous possédez des unités de fonds. La commission couvre les services et les conseils que votre conseillère ou conseiller vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion. Vous ne payez pas ces frais directement.

	Garanties		Frais de la garantie	Frais de gestion	Frais d'assurance	RFG
	Échéance	Décès				
Catégorie Placement	75 %	75 %	-	2,49 %	0,16 %	2,86 %
Catégorie Succession	75 %	100 %	0,40 %	2,49 %	0,16 %	2,86 %
Catégorie Protection	100 %	100 %	1,00 %	2,49 %	0,16 %	2,86 %

Autres frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	2 % de la valeur des unités que vous vendez ou substituez dans les quatre-vingt-dix (90) jours suivant leur achat.
Retraits imprévus	Des frais de 25 \$ pourront être imputés conformément aux règles administratives en vigueur.
Substitutions	Des frais de 25 \$ pourraient être imputés pour toute substitution en surnombre de quatre au cours d'une année.

Et si je change d'idée?

- Vous pouvez changer d'idée concernant la souscription de votre contrat ou toute directive donnée, et ce, dans les deux (2) jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou cinq (5) jours ouvrables suivant sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'Équitable par écrit de votre intention d'annuler le contrat soit par courriel, soit par télécopieur ou au moyen d'une lettre.
- Vous récupérerez le moindre des montants suivants : soit le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a diminué.
- Vous récupérerez également tous frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la notice explicative.

L'Équitable
 One Westmount Road North
 Waterloo (Ontario) N2J 4C7
 Sans frais : 1 800 668-4095
 Courriel : epargneretraite@equitable.ca
 Site Web : www.equitable.ca/fr

Bref aperçu

Date de création du fonds :	août 2022	Catégorie d'actif :	Actions des marchés émergents
Valeur totale :	2,560,698 \$	Ratio des frais de gestion (RFG) :	2,93 %
Valeur unitaire de l'actif net :	11,50 \$	Géré par :	Corporation Financière Mackenzie
Nombre d'unités en circulation :	222 793	Taux de rotation du portefeuille :	2,33 %
		Placement minimal :	50,00 \$

Disponibilité du produit : [Catégorie placement](#)

Dans quoi le fonds investit-il?

L'objectif du fonds distinct est d'investir dans des unités du Fonds des marchés émergents Mackenzie ou dans un fonds dans l'ensemble similaire.

L'objectif du fonds sous-jacent consiste à fournir une croissance du capital à long terme en investissant principalement dans un portefeuille de titres de participation de sociétés provenant de marchés émergents.

Dix principaux placements

1. Taiwan Semiconductor Manufactory Co Ltd
2. Tencent Holdings Ltd
3. Samsung Electronics Co Ltd
4. Petroleo Brasileiro SA Petrobras - prvg
5. Espèces et quasi-espèces
6. Kia Corp
7. BYD Co Ltd
8. Banco BTG Pactual SA - parts
9. Novatek Microelectronics Corp
10. Innolux Corp

Nombre total de placements : 161 titres

Les dix principaux placements représentent 28,01 % du fonds.

Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
--------	----------------	--------------	---------------	-------

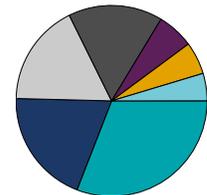
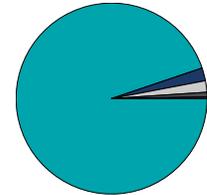
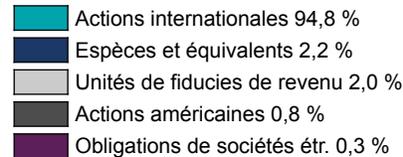
Principaux risques liés aux placements : risque lié à la concentration, risque lié aux actions, risque lié aux marchés étrangers, risque lié à la liquidité, risque lié aux fonds sous-jacents

Nota : D'autres risques peuvent s'appliquer. Pour obtenir une description complète des risques liés aux placements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties susceptibles de protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Le cas échéant, des frais supplémentaires sont imputés au contrat pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Répartition des placements (au 31 décembre 2023)



Quel a été le rendement du fonds?

Cette section présente le rendement du fonds depuis sa création pour les titulaires de contrat ayant choisi la catégorie Placement, après déduction du RFG.

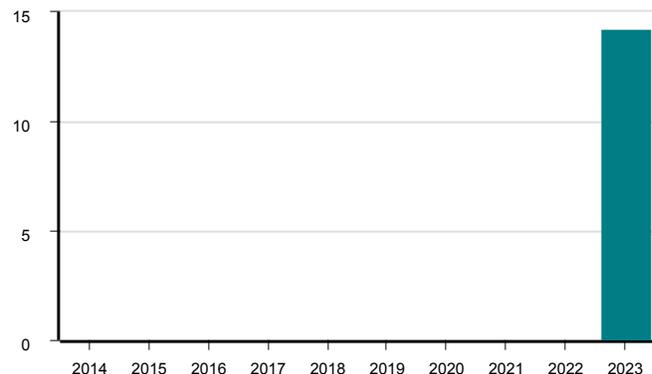
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas garant du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds depuis sa création, détient aujourd'hui 1 149,53 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 10,97 % par année.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds depuis sa création. Depuis sa création, on remarque une (1) année au cours de laquelle la valeur du fonds a augmenté.



À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseurs qui :

- cherchent à détenir un fonds d'actions mondiales des marchés émergents constituant un élément clé de leur portefeuille
- prévoient détenir leur placement de moyen à long terme
- peuvent s'accommoder de la volatilité des marchés boursiers, y compris les marchés émergents et les marchés frontières

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du fonds.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Sans frais d'acquisition	Tout rachat est effectué sans frais.	• Lorsque vous investissez dans le fonds, il n'y a pas de frais initiaux, l'Équitable ne verse aucune commission d'acquisition à votre conseillère ou votre conseiller.
Sans frais d'acquisition CB	Tout rachat est effectué sans frais.	• Lorsque vous achetez les unités d'un fonds, il n'y a pas de frais à l'acquisition. L'Assurance vie Équitable verse une commission initiale à votre conseillère ou votre conseiller allant jusqu'à 5,6 %. Votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de la commission initiale lorsque vous retirez des unités du fonds.

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds, en plus du coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Vous ne payez pas ces frais directement; cependant, ils auront pour effet de réduire le rendement de votre placement. Des frais supplémentaires s'appliqueront à la catégorie Succession et la catégorie Protection qui sont payés à même le contrat chaque mois. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter le contrat et la notice explicative.

Commission de suivi

L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission de suivi allant jusqu'à 1,00 % tant que vous possédez des unités de fonds. La commission couvre les services et les conseils que votre conseillère ou conseiller vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion. Vous ne payez pas ces frais directement.

	Garanties		Frais de la garantie	Frais de gestion	Frais d'assurance	RFG
	Échéance	Décès				
Catégorie Placement	75 %	75 %	-	2,46 %	0,20 %	2,93 %

Autres frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	2 % de la valeur des unités que vous vendez ou substituez dans les quatre-vingt-dix (90) jours suivant leur achat.
Retraits imprévus	Des frais de 25 \$ pourront être imputés conformément aux règles administratives en vigueur.
Substitutions	Des frais de 25 \$ pourraient être imputés pour toute substitution en surnombre de quatre au cours d'une année.

Et si je change d'idée?

- Vous pouvez changer d'idée concernant la souscription de votre contrat ou toute directive donnée, et ce, dans les deux (2) jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou cinq (5) jours ouvrables suivant sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'Équitable par écrit de votre intention d'annuler le contrat soit par courriel, soit par télécopieur ou au moyen d'une lettre.
- Vous récupérerez le moindre des montants suivants : soit le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a diminué.
- Vous récupérerez également tous frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la notice explicative.

L'Équitable
 One Westmount Road North
 Waterloo (Ontario) N2J 4C7
 Sans frais : 1 800 668-4095
 Courriel : epargneretraite@equitable.ca
 Site Web : www.equitable.ca/fr

Bref aperçu

Date de création du fonds :	août 2022	Catégorie d'actif :	Actions américaines
Valeur totale :	58,886,819 \$	Ratio des frais de gestion (RFG) :	2,44 %
Valeur unitaire de l'actif net :	13,60 \$	Géré par :	Invesco Canada Ltée
Nombre d'unités en circulation :	4 330 882	Taux de rotation du portefeuille :	0,73 %
		Placement minimal :	50,00 \$

Disponibilité du produit : [Catégorie placement](#)

Dans quoi le fonds investit-il?

L'objectif de placement du fonds distinct est d'investir dans des unités du Fonds Invesco ESG NASDAQ 100 Index ETF ou dans un fonds dans l'ensemble similaire.

L'objectif du FNB sous-jacent est de reproduire, dans la mesure où cela est raisonnablement possible et avant déduction des frais et dépenses, le rendement de l'indice Nasdaq-100^{MD} ESG, sans couverture. Il est investi principalement, directement ou indirectement, dans des titres de participation de sociétés cotées en bourse aux États-Unis.

Dix principaux placements

1. Microsoft Corp
2. Apple Inc
3. NVIDIA Corp
4. Broadcom Inc
5. Tesla Inc
6. Amazon.com Inc
7. Alphabet Inc
8. Adobe Inc
9. Alphabet Inc
10. Advanced Micro Devices Inc

Nombre total de placements : 96 titres

Les dix principaux placements représentent 51,04 % du fonds.

Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
--------	----------------	-------	----------------------	-------

Principaux risques liés aux placements : risque lié à la concentration, risque lié aux placements ESG, risque lié aux actions, risque lié aux marchés étrangers, risque lié aux fonds sous-jacents

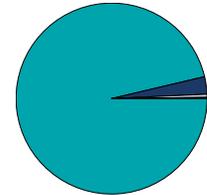
Nota : D'autres risques peuvent s'appliquer. Pour obtenir une description complète des risques liés aux placements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Y a-t-il des garanties?

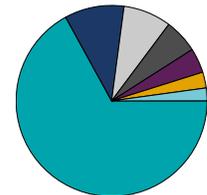
Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties susceptibles de protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Le cas échéant, des frais supplémentaires sont imputés au contrat pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Répartition des placements (au 31 décembre 2023)

- Actions américaines 96,3 %
- Actions internationales 3,0 %
- Actions can. 0,5 %
- Espèces et équivalents 0,2 %



- Technologie 67,0 %
- Services aux consommateurs 10,1 %
- Biens de consommation 8,1 %
- Soins de santé 5,7 %
- Télécommunications 4,2 %
- Services industriels 2,7 %
- Autres 2,2 %



Quel a été le rendement du fonds?

Cette section présente le rendement du fonds depuis sa création pour les titulaires de contrat ayant choisi la catégorie Placement, après déduction du RFG.

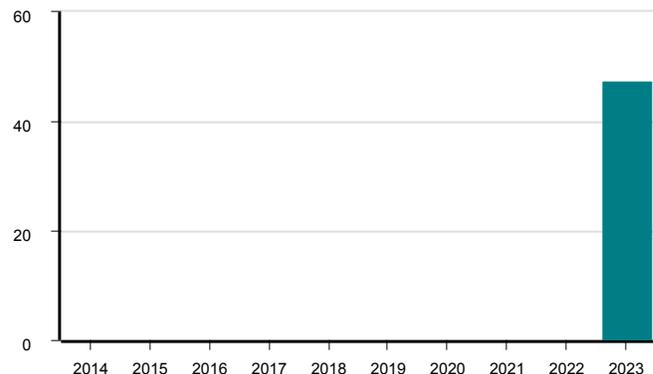
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas garant du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds depuis sa création, détient aujourd'hui 1 359,73 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 25,80 % par année.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds depuis sa création. Depuis sa création, on remarque une (1) année au cours de laquelle la valeur du fonds a augmenté.



À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseurs qui :

- recherchent un placement en actions américaines qui intègre des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG)
- cherchent à obtenir une croissance du capital à long terme
- sont à l'aise avec un niveau de risque moyen

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du fonds.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Sans frais d'acquisition	Tout rachat est effectué sans frais.	• Lorsque vous investissez dans le fonds, il n'y a pas de frais initiaux, l'Équitable ne verse aucune commission d'acquisition à votre conseillère ou votre conseiller.
Sans frais d'acquisition CB	Tout rachat est effectué sans frais.	• Lorsque vous achetez les unités d'un fonds, il n'y a pas de frais à l'acquisition. L'Assurance vie Équitable verse une commission initiale à votre conseillère ou votre conseiller allant jusqu'à 5,6 %. Votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de la commission initiale lorsque vous retirez des unités du fonds.

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds, en plus du coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Vous ne payez pas ces frais directement; cependant, ils auront pour effet de réduire le rendement de votre placement. Des frais supplémentaires s'appliqueront à la catégorie Succession et la catégorie Protection qui sont payés à même le contrat chaque mois. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter le contrat et la notice explicative.

Commission de suivi

L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission de suivi allant jusqu'à 1,00 % tant que vous possédez des unités de fonds. La commission couvre les services et les conseils que votre conseillère ou conseiller vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion. Vous ne payez pas ces frais directement.

	Garanties		Frais de la garantie	Frais de gestion	Frais d'assurance	RFG
	Échéance	Décès				
Catégorie Placement	75 %	75 %	-	1,83 %	0,20 %	2,44 %
Autres frais	Ce que vous payez					
Frais de négociation à court terme	2 % de la valeur des unités que vous vendez ou substituez dans les quatre-vingt-dix (90) jours suivant leur achat.					
Retraits imprévus	Des frais de 25 \$ pourront être imputés conformément aux règles administratives en vigueur.					
Substitutions	Des frais de 25 \$ pourraient être imputés pour toute substitution en surnombre de quatre au cours d'une année.					

Et si je change d'idée?

- Vous pouvez changer d'idée concernant la souscription de votre contrat ou toute directive donnée, et ce, dans les deux (2) jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou cinq (5) jours ouvrables suivant sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'Équitable par écrit de votre intention d'annuler le contrat soit par courriel, soit par télécopieur ou au moyen d'une lettre.
- Vous récupérerez le moindre des montants suivants : soit le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a diminué.
- Vous récupérerez également tous frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la notice explicative.

L'Équitable
One Westmount Road North
Waterloo (Ontario) N2J 4C7
Sans frais : 1 800 668-4095
Courriel : epargneretraite@equitable.ca
Site Web : www.equitable.ca/fr

Le produit ou les produits ne sont pas parrainés, endossés, vendus ou promus par Nasdaq, Inc. ou ses sociétés affiliées (Nasdaq et ses sociétés affiliées sont appelées les « sociétés »). Les sociétés ne se sont pas prononcées sur la légalité, la pertinence, l'exactitude ou le caractère approprié des descriptions et des déclarations relatives à tout produit. Les sociétés ne font aucune déclaration et ne donnent aucune garantie, expresse ou implicite, aux propriétaires du produit ou des produits ou aux membres du public concernant l'opportunité d'investir dans des titres en général ou dans un ou des produits en particulier ou concernant la capacité de l'indice Nasdaq-100 ESG de suivre le rendement général du marché boursier. Le seul lien entre les sociétés et L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada (la « détentrice d'une licence »)

est l'octroi d'une licence à l'égard de Nasdaq, l'indice Nasdaq-100 ESG^{MD}, Nasdaq-100 ESG^{MD}, et de certains noms commerciaux des sociétés et de l'utilisation de l'indice Nasdaq-100 ESG, qui est déterminé, composé et calculé par Nasdaq sans égard à la détentrice d'une licence ou à tout produit. Nasdaq n'est pas tenue de prendre en considération les besoins de la détentrice d'une licence ou des propriétaires de tout produit dans la détermination, la composition ou le calcul de l'indice Nasdaq-100 ESG. Les sociétés n'assument aucune responsabilité quant à la détermination du calendrier d'émission des titres ni des prix et de la quantité de tout produit à émettre, et n'y ont pas participé, ni à la détermination ou au calcul de l'équation par laquelle le produit ou les produits doivent être convertis en espèces. Les sociétés n'ont aucune obligation relativement à l'administration, à la commercialisation ou à la négociation de tout produit. LES SOCIÉTÉS NE GARANTISSENT PAS L'EXACTITUDE NI L'ININTERRUPTION DU CALCUL DE L'INDICE NASDAQ-100 ESG OU DE TOUTE DONNÉE CONTENUE DANS CET INDICE. LES SOCIÉTÉS NE DONNENT AUCUNE GARANTIE, EXPRESSE OU IMPLICITE, QUANT AUX RÉSULTATS SUSCEPTIBLES D'ÊTRE OBTENUS PAR LA DÉTENTRICE D'UNE LICENCE, LES PROPRIÉTAIRES OU TOUTE AUTRE PERSONNE OU ENTITÉ PAR SUITE DE L'UTILISATION DE L'INDICE NASDAQ-100 ESG OU DE TOUTE DONNÉE CONTENUE DANS CET INDICE. LES SOCIÉTÉS NE DONNENT AUCUNE GARANTIE, EXPRESSE OU IMPLICITE, ET DÉCLINENT EXPRESSÉMENT TOUTE RESPONSABILITÉ QUANT À LA QUALITÉ MARCHANDE OU À L'ADAPTATION À UN USAGE EN PARTICULIER DE L'INDICE NASDAQ-100 ESG^{MD} OU DE TOUTE DONNÉE CONTENUE DANS CET INDICE. SANS QUE SOIT LIMITÉE LA PORTÉE DE CE QUI PRÉCÈDE, LES SOCIÉTÉS NE SAURAIENT EN AUCUN CAS ÊTRE TENUES RESPONSABLES DE TOUTE PERTE DE PROFIT OU DE TOUT DOMMAGE PARTICULIER, ACCESSOIRE, CONSÉCUTIF, PUNITIF OU INDIRECT, MÊME SI ELLES AVAIENT ÉTÉ AVISÉES DE LA POSSIBILITÉ DE TELS DOMMAGES.

Bref aperçu

Date de création du fonds :	août 2022	Catégorie d'actif :	Actions américaines
Valeur totale :	45,108,398 \$	Ratio des frais de gestion (RFG) :	2,38 %
Valeur unitaire de l'actif net :	11,88 \$	Géré par :	Invesco Canada Ltée
Nombre d'unités en circulation :	3 796 331	Taux de rotation du portefeuille :	0,37 %
		Placement minimal :	50,00 \$

Disponibilité du produit : [Catégorie placement](#)

Dans quoi le fonds investit-il?

L'objectif de placement du fonds distinct est d'investir dans des unités du Fonds Invesco S&P 500 ESG Index ETF ou dans un fonds dans l'ensemble similaire.

L'objectif du FNB sous-jacent est de reproduire, dans la mesure où cela est raisonnablement possible et avant déduction des frais et dépenses, le rendement de l'indice S&P 500^{MD} ESG, sans couverture. Le FNB sous-jacent investit principalement, directement ou indirectement, dans des titres de participation de sociétés américaines.

Dix principaux placements

1. Apple Inc
2. Microsoft Corp
3. Amazon.com Inc
4. NVIDIA Corp
5. Alphabet Inc
6. Alphabet Inc
7. Tesla Inc
8. JPMorgan Chase & Co
9. UnitedHealth Group Inc
10. Eli Lilly and Co

Nombre total de placements : 318 titres

Les dix principaux placements représentent 39,41 % du fonds.

Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
--------	----------------	--------------	---------------	-------

Principaux risques liés aux placements : risque lié à la concentration, risque lié aux placements ESG, risque lié aux actions, risque lié aux marchés étrangers, risque lié aux fonds sous-jacents

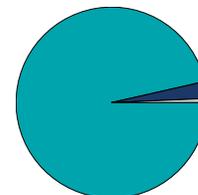
Nota : D'autres risques peuvent s'appliquer. Pour obtenir une description complète des risques liés aux placements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Y a-t-il des garanties?

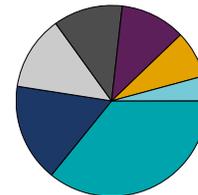
Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties susceptibles de protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Le cas échéant, des frais supplémentaires sont imputés au contrat pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Répartition des placements (au 31 décembre 2023)

	Actions américaines 96,5 %
	Actions internationales 2,9 %
	Espèces et équivalents 0,7 %



	Technologie 35,8 %
	Autres 16,6 %
	Soins de santé 12,6 %
	Services financiers 11,7 %
	Services aux consommateurs 11,0 %
	Biens de consommation 8,0 %
	Biens industriels 4,2 %



Quel a été le rendement du fonds?

Cette section présente le rendement du fonds depuis sa création pour les titulaires de contrat ayant choisi la catégorie Placement, après déduction du RFG.

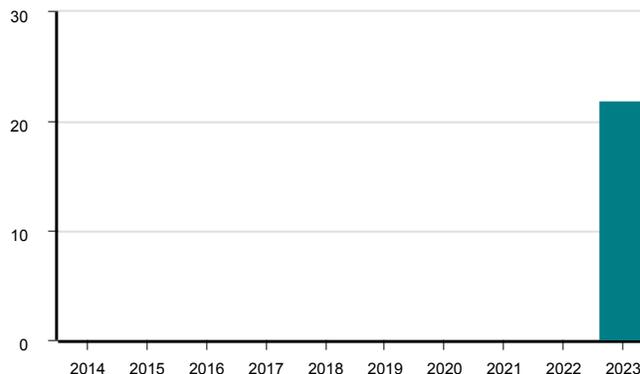
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas garant du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds depuis sa création, détient aujourd'hui 1 188,25 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 13,75 % par année.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds depuis sa création. Depuis sa création, on remarque une (1) année au cours de laquelle la valeur du fonds a augmenté.



À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseurs qui :

- recherchent un placement de base en actions américaines bien diversifié qui intègre des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG)
- cherchent à obtenir une croissance du capital à long terme
- sont à l'aise avec un niveau de risque moyen

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du fonds.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Sans frais d'acquisition	Tout rachat est effectué sans frais.	• Lorsque vous investissez dans le fonds, il n'y a pas de frais initiaux, l'Équitable ne verse aucune commission d'acquisition à votre conseillère ou votre conseiller.
Sans frais d'acquisition CB	Tout rachat est effectué sans frais.	• Lorsque vous achetez les unités d'un fonds, il n'y a pas de frais à l'acquisition. L'Assurance vie Équitable verse une commission initiale à votre conseillère ou votre conseiller allant jusqu'à 5,6 %. Votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de la commission initiale lorsque vous retirez des unités du fonds.

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds, en plus du coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Vous ne payez pas ces frais directement; cependant, ils auront pour effet de réduire le rendement de votre placement. Des frais supplémentaires s'appliqueront à la catégorie Succession et la catégorie Protection qui sont payés à même le contrat chaque mois. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter le contrat et la notice explicative.

Commission de suivi

L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission de suivi allant jusqu'à 1,00 % tant que vous possédez des unités de fonds. La commission couvre les services et les conseils que votre conseillère ou conseiller vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion. Vous ne payez pas ces frais directement.

	Garanties		Frais de la garantie	Frais de gestion	Frais d'assurance	RFG
	Échéance	Décès				
Catégorie Placement	75 %	75 %	-	1,82 %	0,18 %	2,38 %
Autres frais	Ce que vous payez					
Frais de négociation à court terme	2 % de la valeur des unités que vous vendez ou substituez dans les quatre-vingt-dix (90) jours suivant leur achat.					
Retraits imprévus	Des frais de 25 \$ pourront être imputés conformément aux règles administratives en vigueur.					
Substitutions	Des frais de 25 \$ pourraient être imputés pour toute substitution en surnombre de quatre au cours d'une année.					

Et si je change d'idée?

- Vous pouvez changer d'idée concernant la souscription de votre contrat ou toute directive donnée, et ce, dans les deux (2) jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou cinq (5) jours ouvrables suivant sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'Équitable par écrit de votre intention d'annuler le contrat soit par courriel, soit par télécopieur ou au moyen d'une lettre.
- Vous récupérerez le moindre des montants suivants : soit le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a diminué.
- Vous récupérerez également tous frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la notice explicative.

L'Équitable
One Westmount Road North
Waterloo (Ontario) N2J 4C7
Sans frais : 1 800 668-4095
Courriel : epargneretraite@equitable.ca
Site Web : www.equitable.ca/fr

L'indice S&P 500 ESG est un produit de S&P Dow Jones Indices LLC (« SPDJI ») et S&P Global ou de ses sociétés affiliées et est concédé sous licence aux fins d'utilisation par L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada. Standard & Poor's^{MD} et S&P^{MD} sont des marques déposées de Standard & Poor's Financial Services LLC (« S&P ») et Dow Jones^{MD} est une marque déposée de Dow Jones Trademark Holdings LLC (« Dow Jones »). Les marques de commerce ont été concédées à SPDJI et concédées en sous-licence aux fins de certaines utilisations par L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada. Le Fonds indiciel S&P 500 ESG de l'Équitable n'est pas parrainé, endossé, vendu ou promu par SPDJI, Dow Jones, S&P, l'une de ses sociétés affiliées respectives (collectivement « S&P Dow Jones Indices ») ou S&P Global ou ses sociétés affiliées. Ni S&P Dow Jones Indices ni S&P Global ou ses sociétés affiliées ne font aucune déclaration et ne donnent aucune garantie, expresse ou implicite, aux propriétaires du Fonds indiciel S&P 500 ESG de l'Équitable ou aux membres du public concernant l'opportunité d'investir dans des titres en général ou dans le Fonds indiciel S&P 500 ESG de l'Équitable en particulier ou concernant la capacité de l'indice S&P 500 ESG de suivre le rendement général du marché boursier. Le seul lien entre S&P Dow Jones Indices [et S&P Global ou ses sociétés affiliées] et L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada en ce qui concerne l'indice S&P 500 ESG est l'octroi d'une licence à l'égard de l'indice et de certaines marques de commerce, marques de service ou appellations commerciales de S&P Dow Jones Indices ou de ses concédants de licence de tiers. L'indice S&P 500 ESG est déterminé, composé et calculé par S&P Dow Jones Indices ou S&P Global ou ses sociétés affiliées sans égard à L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada ou au Fonds indiciel S&P 500 ESG de l'Équitable. S&P Dow Jones Indices et S&P Global ou ses sociétés affiliées ne sont pas tenues de prendre en considération les besoins de L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada ou des propriétaires du Fonds indiciel S&P 500 ESG de l'Équitable dans la détermination, la composition ou le calcul de l'indice S&P 500 ESG. Ni S&P Dow Jones Indices ni S&P Global ou ses sociétés affiliées n'assument aucune responsabilité quant à la détermination des prix et de la quantité du Fonds indiciel S&P 500 ESG de l'Équitable ou du calendrier d'émission ou des ventes du Fonds indiciel S&P 500 ESG de l'Équitable ni à la détermination ou au calcul de l'équation par laquelle le Fonds indiciel S&P 500 ESG de l'Équitable doit être converti en espèces ou racheté, le cas échéant. S&P Dow Jones Indices et S&P Global ou ses sociétés affiliées n'ont aucune obligation relativement à l'administration, à la commercialisation ou à la négociation du Fonds indiciel S&P 500 ESG de l'Équitable. Il n'y a aucune garantie que les produits de placement qui reposent sur l'indice S&P 500 ESG suivront le rendement de l'indice avec exactitude ou génèrent des rendements de placements positifs. S&P Dow Jones Indices LLC n'est pas un conseiller en placement. L'inclusion d'un titre dans un indice ne constitue pas une recommandation d'achat, de vente ou de conservation d'un tel titre de la part de S&P Dow Jones Indices et ne doit pas être considérée comme un conseil en placement. NI S&P DOW JONES INDICES NI S&P GLOBAL OU SES SOCIÉTÉS AFFILIÉES NE GARANTISSENT LA PERTINENCE, L'EXACTITUDE, L'OPPORTUNITÉ ET L'EXHAUSTIVITÉ DE L'INDICE S&P 500 ESG OU TOUTE DONNÉE LIÉE À CET ÉGARD OU TOUTE COMMUNICATION, NOTAMMENT TOUTE COMMUNICATION ORALE OU ÉCRITE (Y COMPRIS LES COMMUNICATIONS ÉLECTRONIQUES) À CET ÉGARD. S&P DOW JONES INDICES ET S&P GLOBAL OU SES SOCIÉTÉS AFFILIÉES NE SERONT PAS ASSUJETTES À DES DOMMAGES OU RESPONSABILITÉS POUR TOUTE ERREUR, TOUTE OMISSION OU TOUT RETARD À CET ÉGARD. S&P DOW JONES INDICES ET S&P GLOBAL OU SES SOCIÉTÉS AFFILIÉES NE DONNENT AUCUNE GARANTIE, EXPRESSE OU IMPLICITE, ET DÉCLINENT EXPRESSÉMENT TOUTE RESPONSABILITÉ QUANT À LA QUALITÉ MARCHANDE OU À L'ADAPTATION À UN USAGE EN PARTICULIER OU DES RÉSULTATS À OBTENIR PAR L'ÉQUITABLE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE DU CANADA, PROPRIÉTAIRES DU FONDS INDICIEL S&P 500 ESG DE L'ÉQUITABLE OU TOUTE AUTRE PERSONNE OU ENTITÉ DE L'UTILISATION DE L'INDICE S&P 500 ESG OU EN CE QUI CONCERNE TOUTE DONNÉE À CET ÉGARD. SANS QUE SOIT LIMITÉE LA PORTÉE DE CE QUI PRÉCÈDE, S&P DOW JONES INDICES OU S&P GLOBAL ET SES SOCIÉTÉS AFFILIÉES NE SAURAIENT EN AUCUN CAS ÊTRE TENUES RESPONSABLES DE TOUTE PERTE DE PROFIT OU DE TOUT DOMMAGE PARTICULIER, ACCESSOIRE, CONSÉCUTIF, PUNITIF OU INDIRECT, MÊME SI ELLES AVAIENT ÉTÉ AVISÉES DE LA POSSIBILITÉ DE TELS DOMMAGES, QU'ELLE SOIT NOTAMMENT EN MATIÈRE DE RESPONSABILITÉ CONTRACTUELLE OU DÉLICTUELLE OU DE RESPONSABILITÉ SANS FAUTE. AUCUN TIERS N'EST BÉNÉFICIAIRE DE QUELQUE ENTENTE OU ARRANGEMENT ENTRE S&P DOW JONES INDICES ET L'ÉQUITABLE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE DU CANADA, AUTRE QUE LES CONCÉDANTS DE LICENCE DE TIERS DE S&P DOW JONES INDICES. L'indice S&P 500 ESG est un produit de S&P Dow Jones Indices LLC (« SPDJI ») et S&P Global ou de ses sociétés affiliées et est concédé sous licence aux fins d'utilisation par L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada. Standard & Poor's^{MD} et S&P^{MD} sont des marques déposées de Standard & Poor's Financial Services LLC (« S&P ») et Dow Jones^{MD} est une marque déposée de Dow Jones Trademark Holdings LLC (« Dow Jones »). Les marques de commerce ont été concédées à SPDJI et concédées en sous-licence aux fins de certaines utilisations par L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada. Le Fonds indiciel S&P 500 ESG de l'Équitable n'est pas parrainé, endossé, vendu ou promu par SPDJI, Dow Jones, S&P, l'une de ses sociétés affiliées respectives (collectivement « S&P Dow Jones Indices ») ou S&P Global ou ses sociétés affiliées. Ni S&P Dow Jones Indices ni S&P Global ou ses sociétés affiliées ne font aucune déclaration et ne donnent aucune garantie, expresse ou implicite, aux propriétaires du Fonds indiciel S&P 500 ESG de l'Équitable ou aux membres du public concernant l'opportunité d'investir dans des titres en général ou dans le Fonds indiciel S&P 500 ESG de l'Équitable en particulier ou concernant la capacité de l'indice S&P 500 ESG de suivre le rendement général du marché boursier. Le seul lien entre S&P Dow Jones Indices [et S&P Global ou ses sociétés affiliées] et L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada en ce qui concerne l'indice S&P 500 ESG est l'octroi d'une licence à l'égard de l'indice et de certaines marques de commerce, marques de service ou appellations commerciales de S&P Dow Jones Indices ou de ses concédants de licence de tiers. L'indice S&P 500 ESG est déterminé, composé et calculé par S&P Dow Jones Indices ou S&P Global ou ses sociétés affiliées sans égard à L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada ou au Fonds indiciel S&P 500 ESG de l'Équitable. S&P Dow Jones Indices et S&P Global ou ses sociétés affiliées ne sont pas tenues de prendre en considération les besoins de L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada ou des propriétaires du Fonds indiciel S&P 500 ESG de l'Équitable dans la détermination, la composition ou le calcul de l'indice S&P 500 ESG. Ni S&P Dow Jones Indices ni S&P Global ou ses sociétés affiliées n'assument aucune responsabilité quant à la détermination des prix et de la quantité du Fonds indiciel S&P 500 ESG de l'Équitable ou du calendrier d'émission ou des ventes du Fonds indiciel S&P 500 ESG de l'Équitable ni à la détermination ou au calcul de l'équation par laquelle le Fonds indiciel S&P 500 ESG de l'Équitable doit être converti en espèces ou racheté, le cas échéant. S&P Dow Jones Indices et S&P Global ou ses sociétés affiliées n'ont aucune obligation relativement à l'administration, à la commercialisation ou à la négociation du Fonds indiciel S&P 500 ESG de l'Équitable. Il n'y a aucune garantie que les produits de placement qui reposent sur l'indice S&P 500 ESG suivront le rendement de l'indice avec exactitude ou génèrent des rendements de placements positifs. S&P Dow Jones Indices LLC n'est pas un conseiller en placement. L'inclusion d'un titre dans un indice ne constitue pas une recommandation d'achat, de vente ou de conservation d'un tel titre de la part de S&P Dow Jones Indices et ne doit pas être considérée comme un conseil en placement. NI S&P DOW JONES INDICES NI S&P GLOBAL OU SES SOCIÉTÉS AFFILIÉES NE GARANTISSENT LA PERTINENCE, L'EXACTITUDE, L'OPPORTUNITÉ ET L'EXHAUSTIVITÉ DE L'INDICE S&P 500 ESG OU TOUTE DONNÉE LIÉE À CET ÉGARD OU TOUTE COMMUNICATION, NOTAMMENT TOUTE COMMUNICATION ORALE OU ÉCRITE (Y COMPRIS LES COMMUNICATIONS ÉLECTRONIQUES) À CET ÉGARD. S&P DOW JONES INDICES ET S&P GLOBAL OU SES SOCIÉTÉS AFFILIÉES NE SERONT PAS ASSUJETTES À DES DOMMAGES OU RESPONSABILITÉS POUR TOUTE ERREUR, TOUTE OMISSION OU TOUT RETARD À CET ÉGARD. S&P DOW JONES INDICES ET S&P GLOBAL OU SES SOCIÉTÉS AFFILIÉES NE DONNENT AUCUNE GARANTIE, EXPRESSE OU IMPLICITE, ET DÉCLINENT EXPRESSÉMENT TOUTE RESPONSABILITÉ QUANT À LA QUALITÉ MARCHANDE OU À L'ADAPTATION À UN USAGE EN PARTICULIER OU DES RÉSULTATS À OBTENIR PAR L'ÉQUITABLE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE DU CANADA, PROPRIÉTAIRES DU FONDS INDICIEL S&P 500 ESG DE L'ÉQUITABLE OU TOUTE AUTRE PERSONNE OU ENTITÉ DE L'UTILISATION DE L'INDICE S&P 500 ESG OU EN CE QUI CONCERNE TOUTE DONNÉE À CET ÉGARD. SANS QUE SOIT LIMITÉE LA PORTÉE DE CE QUI PRÉCÈDE, S&P DOW JONES INDICES OU S&P GLOBAL ET SES SOCIÉTÉS AFFILIÉES NE SAURAIENT EN AUCUN CAS ÊTRE TENUES RESPONSABLES DE TOUTE PERTE DE PROFIT OU DE TOUT DOMMAGE PARTICULIER, ACCESSOIRE, CONSÉCUTIF, PUNITIF OU INDIRECT, MÊME SI ELLES AVAIENT ÉTÉ AVISÉES DE LA POSSIBILITÉ DE TELS DOMMAGES, QU'ELLE SOIT NOTAMMENT EN MATIÈRE DE RESPONSABILITÉ CONTRACTUELLE OU DÉLICTUELLE OU DE RESPONSABILITÉ SANS FAUTE. AUCUN TIERS N'EST BÉNÉFICIAIRE DE QUELQUE ENTENTE OU ARRANGEMENT ENTRE S&P DOW JONES INDICES ET L'ÉQUITABLE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE DU CANADA, AUTRE QUE LES CONCÉDANTS DE LICENCE DE TIERS DE S&P DOW JONES INDICES.

Bref aperçu

Date de création du fonds :	août 2022	Catégorie d'actif :	Actions canadiennes
Valeur totale :	14,956,417 \$	Ratio des frais de gestion (RFG) :	2,38 %
Valeur unitaire de l'actif net :	10,25 \$	Géré par :	Invesco Canada Ltée
Nombre d'unités en circulation :	1 458 695	Taux de rotation du portefeuille :	2,03 %
		Placement minimal :	50,00 \$

Disponibilité du produit : [Catégorie placement](#)

Dans quoi le fonds investit-il?

L'objectif du fonds distinct est d'investir dans des unités du Fonds Invesco S&P/TSX Composite ESG Index ETF ou dans un fonds dans l'ensemble similaire.

L'objectif du FNB sous-jacent est de reproduire, autant qu'il est raisonnablement possible et avant déduction des frais, le rendement de l'indice composé S&P/TSX^{MD} ESG. Le FNB sous-jacent investit principalement, que ce soit directement ou indirectement, dans des titres de participation de sociétés cotées à la Bourse de Toronto (TSX).

Dix principaux placements

- Banque Royale du Canada
- Banque Toronto-Dominion
- Enbridge Inc
- Canadian Pacific Kansas City Ltd
- Cie des chemins de fer nationaux du Canada
- Banque de Montréal
- Banque Scotia
- TC Energy Corp
- Société Financière Manuvie
- Waste Connections Inc

Nombre total de placements : 107 titres

Les dix principaux placements représentent 49,78 % du fonds.

Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
--------	----------------	--------------	---------------	-------

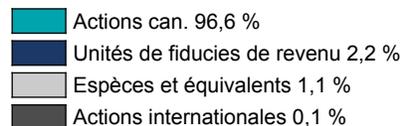
Principaux risques liés aux placements : risque lié à la concentration, risque lié aux placements ESG, risque lié aux actions, risque lié aux fonds sous-jacents

Nota : D'autres risques peuvent s'appliquer. Pour obtenir une description complète des risques liés aux placements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties susceptibles de protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Le cas échéant, des frais supplémentaires sont imputés au contrat pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Répartition des placements (au 31 décembre 2023)



Quel a été le rendement du fonds?

Cette section présente le rendement du fonds depuis sa création pour les titulaires de contrat ayant choisi la catégorie Placement, après déduction du RFG.

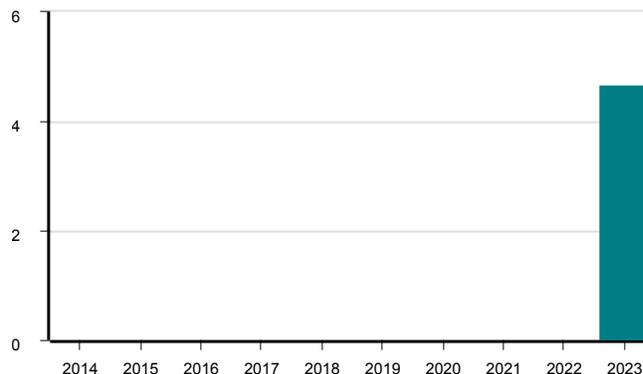
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas garant du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds depuis sa création, détient aujourd'hui 1 025,25 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 1,88 % par année.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds depuis sa création. Depuis sa création, on remarque une (1) année au cours de laquelle la valeur du fonds a augmenté.



À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseurs qui :

- recherchent un placement de base en actions canadiennes bien diversifié qui intègre des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG)
- cherchent à obtenir une croissance du capital à long terme
- sont à l'aise avec un niveau de risque moyen

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du fonds.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Sans frais d'acquisition	Tout rachat est effectué sans frais.	• Lorsque vous investissez dans le fonds, il n'y a pas de frais initiaux, l'Équitable ne verse aucune commission d'acquisition à votre conseillère ou votre conseiller.
Sans frais d'acquisition CB	Tout rachat est effectué sans frais.	• Lorsque vous achetez les unités d'un fonds, il n'y a pas de frais à l'acquisition. L'Assurance vie Équitable verse une commission initiale à votre conseillère ou votre conseiller allant jusqu'à 5,6 %. Votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de la commission initiale lorsque vous retirez des unités du fonds.

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds, en plus du coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Vous ne payez pas ces frais directement; cependant, ils auront pour effet de réduire le rendement de votre placement. Des frais supplémentaires s'appliqueront à la catégorie Succession et la catégorie Protection qui sont payés à même le contrat chaque mois. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter le contrat et la notice explicative.

Commission de suivi

L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission de suivi allant jusqu'à 1,00 % tant que vous possédez des unités de fonds. La commission couvre les services et les conseils que votre conseillère ou conseiller vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion. Vous ne payez pas ces frais directement.

	Garanties		Frais de la garantie	Frais de gestion	Frais d'assurance	RFG
	Échéance	Décès				
Catégorie Placement	75 %	75 %	-	1,84 %	0,16 %	2,38 %
Autres frais	Ce que vous payez					
Frais de négociation à court terme	2 % de la valeur des unités que vous vendez ou substituez dans les quatre-vingt-dix (90) jours suivant leur achat.					
Retraits imprévus	Des frais de 25 \$ pourront être imputés conformément aux règles administratives en vigueur.					
Substitutions	Des frais de 25 \$ pourraient être imputés pour toute substitution en surnombre de quatre au cours d'une année.					

Et si je change d'idée?

- Vous pouvez changer d'idée concernant la souscription de votre contrat ou toute directive donnée, et ce, dans les deux (2) jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou cinq (5) jours ouvrables suivant sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'Équitable par écrit de votre intention d'annuler le contrat soit par courriel, soit par télécopieur ou au moyen d'une lettre.
- Vous récupérerez le moindre des montants suivants : soit le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a diminué.
- Vous récupérerez également tous frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la notice explicative.

L'Équitable
One Westmount Road North
Waterloo (Ontario) N2J 4C7
Sans frais : 1 800 668-4095
Courriel : epargneretraite@equitable.ca
Site Web : www.equitable.ca/fr

L'indice composé S&P/TSX ESG est un produit de S&P Dow Jones Indices LLC (« SPDJI ») et S&P Global ou de ses sociétés affiliées et est concédé sous licence aux fins d'utilisation par L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada. Standard & Poor's^{MD} et S&P^{MD} sont des marques déposées de Standard & Poor's Financial Services LLC (« S&P ») et Dow Jones^{MD} est une marque déposée de Dow Jones Trademark Holdings LLC (« Dow Jones »). Les marques de commerce ont été concédées à SPDJI et concédées en sous-licence aux fins de certaines utilisations par L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada. Le Fonds indiciel composé S&P/TSX ESG de l'Équitable n'est pas parrainé, endossé, vendu ou promu par SPDJI, Dow Jones, S&P, l'une de ses sociétés affiliées respectives (collectivement « S&P Dow Jones Indices ») ou S&P Global ou ses sociétés affiliées. Ni S&P Dow Jones Indices ni S&P Global ou ses sociétés affiliées ne font aucune déclaration et ne donnent aucune garantie, expresse ou implicite, aux propriétaires du Fonds indiciel composé S&P/TSX ESG de l'Équitable ou aux membres du public concernant l'opportunité d'investir dans des titres en général ou dans le Fonds indiciel composé S&P/TSX ESG de l'Équitable en particulier ou concernant la capacité de l'indice composé S&P/TSX ESG de suivre le rendement général du marché boursier. Le seul lien entre S&P Dow Jones Indices [et S&P Global ou ses sociétés affiliées] et L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada en ce qui concerne l'indice composé S&P/TSX ESG est l'octroi d'une licence à l'égard de l'indice et de certaines marques de commerce, marques de service ou appellations commerciales de S&P Dow Jones Indices ou de ses concédants de licence de tiers. L'indice composé S&P/TSX ESG est déterminé, composé et calculé par S&P Dow Jones Indices ou S&P Global ou ses sociétés affiliées sans égard à L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada ou au Fonds indiciel composé S&P/TSX ESG de l'Équitable. S&P Dow Jones Indices et S&P Global ou ses sociétés affiliées ne sont pas tenues de prendre en considération les besoins de L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada ou des propriétaires du Fonds indiciel composé S&P/TSX ESG de l'Équitable dans la détermination, la composition ou le calcul de l'indice composé S&P/TSX ESG. Ni S&P Dow Jones Indices ni S&P Global ou ses sociétés affiliées n'assument aucune responsabilité quant à la détermination des prix et de la quantité du Fonds indiciel composé S&P/TSX ESG de l'Équitable ou du calendrier d'émission ou des ventes du Fonds indiciel composé S&P/TSX ESG de l'Équitable ni à la détermination ou au calcul de l'équation par laquelle le Fonds indiciel composé S&P/TSX ESG de l'Équitable doit être converti en espèces ou racheté, le cas échéant. S&P Dow Jones Indices et S&P Global ou ses sociétés affiliées n'ont aucune obligation relativement à l'administration, à la commercialisation ou à la négociation du Fonds indiciel composé S&P/TSX ESG de l'Équitable. Il n'y a aucune garantie que les produits de placement qui reposent sur l'indice composé S&P/TSX ESG suivront le rendement de l'indice avec exactitude ou génèrent des rendements de placements positifs. S&P Dow Jones Indices LLC n'est pas un conseiller en placement. L'inclusion d'un titre à même un indice ne constitue pas une recommandation de S&P Dow Jones Indices d'acheter, de vendre et de détenir de tels titres, ni ne constitue un conseil en placement. NI S&P DOW JONES INDICES NI S&P GLOBAL OU SES SOCIÉTÉS AFFILIÉES NE GARANTISSENT LA PERTINENCE, L'EXACTITUDE, L'INTÉGRALITÉ DE L'INDICE COMPOSÉ S&P/TSX ESG OU TOUTE DONNÉE LIÉE À CET ÉGARD OU TOUTE COMMUNICATION, NOTAMMENT TOUTE COMMUNICATION ORALE OU ÉCRITE (Y COMPRIS LES COMMUNICATIONS ÉLECTRONIQUES) À CET ÉGARD. S&P DOW JONES INDICES ET S&P GLOBAL OU SES SOCIÉTÉS AFFILIÉES NE SERONT PAS ASSUJETTIES À DES DOMMAGES OU RESPONSABILITÉS POUR TOUTE ERREUR, TOUTE OMISSION OU TOUT RETARD À CET ÉGARD. S&P DOW JONES INDICES ET S&P GLOBAL OU SES SOCIÉTÉS AFFILIÉES NE DONNENT AUCUNE GARANTIE, EXPRESSE OU IMPLICITE, ET DÉCLINENT EXPRESSÉMENT TOUTE RESPONSABILITÉ QUANT À LA QUALITÉ MARCHANDE OU À L'ADAPTATION À UN USAGE EN PARTICULIER OU DES RÉSULTATS À OBTENIR PAR L'ÉQUITABLE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE DU CANADA, PROPRIÉTAIRES DU FONDS INDICIEL COMPOSÉ S&P/TSX ESG DE L'ÉQUITABLE OU TOUTE AUTRE PERSONNE OU ENTITÉ DE L'UTILISATION DE L'INDICE COMPOSÉ S&P/TSX ESG OU EN CE QUI CONCERNE TOUTE DONNÉE À CET ÉGARD. SANS QUE SOIT LIMITÉE LA PORTÉE DE CE QUI PRÉCÈDE, S&P DOW JONES INDICES OU S&P GLOBAL ET SES SOCIÉTÉS AFFILIÉES NE SAURAIENT EN AUCUN CAS ÊTRE TENUES RESPONSABLES DE TOUTE PERTE DE PROFIT OU DE TOUT DOMMAGE PARTICULIER, ACCESSOIRE, CONSÉCUTIF, PUNITIF OU INDIRECT, MÊME SI ELLES AVAIENT ÉTÉ AVISÉES DE LA POSSIBILITÉ DE TELS DOMMAGES, QU'ELLE SOIT NOTAMMENT EN MATIÈRE DE RESPONSABILITÉ CONTRACTUELLE OU DÉLICTUELLE OU DE RESPONSABILITÉ SANS FAUTE. AUCUN TIERS N'EST BÉNÉFICIAIRE DE QUELQUE ENTENTE OU ARRANGEMENT ENTRE S&P DOW JONES INDICES ET L'ÉQUITABLE, COMPAGNIE D'ASSURANCE VIE DU CANADA, AUTRE QUE LES CONCÉDANTS DE LICENCE DE TIERS DE S&P DOW JONES INDICES.

Bref aperçu

Date de création du fonds :	septembre 2013	Catégorie d'actif :	Actions mondiales équilibrées
Valeur totale :	49,024,637 \$	Ratio des frais de gestion (RFG) :	2,54 %
Valeur unitaire de l'actif net :	15,76 \$	Géré par :	L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada
Nombre d'unités en circulation :	3 109 934	Taux de rotation du portefeuille :	236,92 %
		Placement minimal :	50,00 \$

Disponibilité du produit : [Catégorie placement](#), [Catégorie succession](#), [Catégorie protection](#)

Dans quoi le fonds investit-il?

Le Fonds portefeuille de croissance équilibré à gestion active Sélect de l'Équitable gèrera activement les affectations parmi de multiples catégories d'actif en fonction de leur attrait relatif. La gestionnaire ou du gestionnaire de portefeuille se basera sur ses propres attentes et la conjoncture pour évaluer chaque catégorie et peut utiliser des analyses fondamentales et techniques en plus de mesures quantitatives pour établir l'orientation de la structure du fonds. Afin d'obtenir une exposition à des catégories d'actif spécifiques, le fonds cherchera surtout des placements convenables dans des fonds négociés en bourse.

L'objectif de placement du fonds vise à maximiser l'appréciation du capital à long terme au moyen d'un portefeuille diversifié composé surtout de titres à revenu fixe, d'actions et de placements liés à l'immobilier. À l'occasion, le portefeuille peut assumer une exposition limitée aux placements liés aux produits de base ou à d'autres catégories d'actif.

Dix principaux placements

1. Fonds d'obligations canadiennes à gestion active de l'Équitable
2. FINB BMO MSCI EAFE couvert en dollars canadiens (ZDM)
3. FINB BMO S&P 500 - parts en CAD (ZSP)
4. FINB BMO S&P/TSX composé plafonné (ZCN)
5. Espèces et quasi-espèces
6. FNB SPDR S&P 500 Trust (SPY)
7. FNB BMO d'actions canadiennes à faible volatilité (ZLB)
8. Invesco S&P US Dividend Aristocrats ESG Index ETF (IUAE)
9. SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust (DIA)
10. FNB indiciel Fidelity Actions canadiennes de grande qualité (FCCQ) (FCCQ)

Nombre total de placements : 11 titres

Les dix principaux placements représentent 98,06 % du fonds.

Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
--------	----------------	-------	---------------	-------

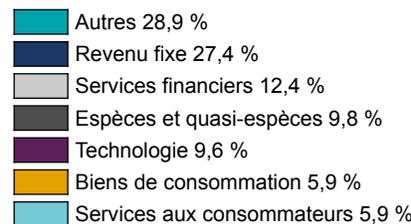
Principaux risques liés aux placements : risque lié aux produits de base, risque lié au crédit, risque lié aux instruments dérivés, risque lié aux actions, risque lié aux marchés étrangers, risque lié aux taux d'intérêt, risque lié aux prêts de titres, risque lié aux fonds sous-jacents

Nota : D'autres risques peuvent s'appliquer. Pour obtenir une description complète des risques liés aux placements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties susceptibles de protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Le cas échéant, des frais supplémentaires sont imputés au contrat pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Répartition des placements (au 31 décembre 2023)



Quel a été le rendement du fonds?

Cette section présente le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour les titulaires de contrat ayant choisi la catégorie Placement, après déduction du RFG.

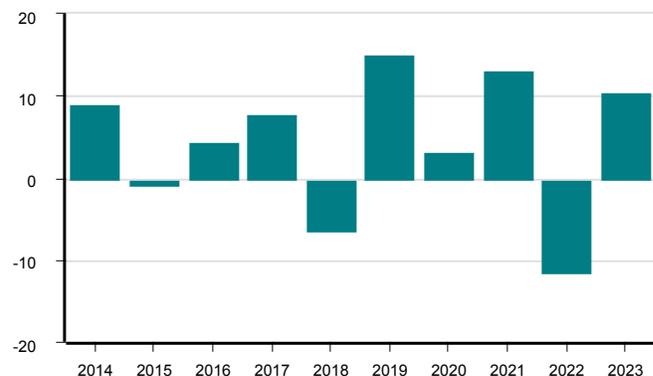
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas garant du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds il y a dix (10) ans, détient aujourd'hui 1 508,96 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 4,20 % par année.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds au cours des dix (10) dernières années. Depuis les dix (10) dernières années, on remarque sept (7) années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et trois (3) années au cours desquelles la valeur du fonds a diminué sur une période de dix (10) ans.



À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseurs qui :

- recherchent une croissance en capital
- cherchent à investir dans un portefeuille géré de façon stratégique et continuellement surveillé selon la conjoncture des marchés
- sont prêts à accepter un degré de risque de faible à moyen

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du fonds.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Sans frais d'acquisition	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, il n'y a pas de frais initiaux, l'Équitable ne verse aucune commission d'acquisition à votre conseillère ou votre conseiller.
Sans frais d'acquisition CB	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous achetez les unités d'un fonds, il n'y a pas de frais à l'acquisition. L'Assurance vie Équitable verse une commission initiale à votre conseillère ou votre conseiller allant jusqu'à 5,6 %. Votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de la commission initiale lorsque vous retirez des unités du fonds.
Frais d'acquisition reportés (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 5,5 % pendant la 2 ^e année 5,0 % pendant la 3 ^e année 5,0 % pendant la 4 ^e année 4,0 % pendant la 5 ^e année 4,0 % pendant la 6 ^e année 3,0 % pendant la 7 ^e année 2,0 % après la 7 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 5,04 %. • Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à l'Équitable. • Les frais d'acquisition reportés sont à taux fixe qui sont déduits du montant de la vente. • Vous pouvez vendre jusqu'à 10 % (20 % dans le cas des fonds de type FRR) de vos unités chaque année sans frais d'acquisition reportés. • Les frais d'acquisition reportés sont considérés comme des retraits à des fins de calcul des prestations garanties.
Frais d'acquisition réduits (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 3,0 % pendant la 2 ^e année 2,5 % pendant la 3 ^e année 2,0 % après la 3 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 2,52 %. • Lorsque vous échangez des unités d'un fonds à l'autre au titre de votre contrat d'assurance, le calendrier des frais d'acquisition reportés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds, en plus du coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Vous ne payez pas ces frais directement; cependant, ils auront pour effet de réduire le rendement de votre placement. Des frais supplémentaires s'appliqueront à la catégorie Succession et la catégorie Protection qui sont payés à même le contrat chaque mois. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter le contrat et la notice explicative.

Commission de suivi

L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission de suivi allant jusqu'à 1,00 % tant que vous possédez des unités de fonds. La commission couvre les services et les conseils que votre conseillère ou conseiller vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion. Vous ne payez pas ces frais directement.

	Garanties		Frais de la garantie	Frais de gestion	Frais d'assurance	RFG
	Échéance	Décès				
Catégorie Placement	75 %	75 %	-	2,07 %	0,12 %	2,54 %
Catégorie Succession	75 %	100 %	0,30 %	2,07 %	0,12 %	2,54 %
Catégorie Protection	100 %	100 %	0,65 %	2,07 %	0,12 %	2,54 %

Autres frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	2 % de la valeur des unités que vous vendez ou substituez dans les quatre-vingt-dix (90) jours suivant leur achat.
Retraits imprévus	Des frais de 25 \$ pourront être imputés conformément aux règles administratives en vigueur.
Substitutions	Des frais de 25 \$ pourraient être imputés pour toute substitution en surnombre de quatre au cours d'une année.

Et si je change d'idée?

- Vous pouvez changer d'idée concernant la souscription de votre contrat ou toute directive donnée, et ce, dans les deux (2) jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou cinq (5) jours ouvrables suivant sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'Équitable par écrit de votre intention d'annuler le contrat soit par courriel, soit par télécopieur ou au moyen d'une lettre.
- Vous récupérerez le moindre des montants suivants : soit le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a diminué.
- Vous récupérerez également tous frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la notice explicative.

L'Équitable
 One Westmount Road North
 Waterloo (Ontario) N2J 4C7
 Sans frais : 1 800 668-4095
 Courriel : epargneretraite@equitable.ca
 Site Web : www.equitable.ca/fr

Bref aperçu

Date de création du fonds :	septembre 2013	Catégorie d'actif :	Équilibrés canadiens neutres
Valeur totale :	13,817,891 \$	Ratio des frais de gestion (RFG) :	2,44 %
Valeur unitaire de l'actif net :	13,02 \$	Géré par :	L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada
Nombre d'unités en circulation :	1 061 453	Taux de rotation du portefeuille :	180,01 %
		Placement minimal :	50,00 \$

Disponibilité du produit : [Catégorie placement](#), [Catégorie succession](#), [Catégorie protection](#)

Dans quoi le fonds investit-il?

Le Fonds portefeuille de revenu équilibré à gestion active Sélect de l'Équitable gèrera activement les affectations parmi de multiples catégories d'actif en fonction de leur attrait relatif. La gestionnaire ou du gestionnaire de portefeuille se basera sur ses propres attentes et la conjoncture pour évaluer chaque catégorie et peut utiliser des analyses fondamentales et techniques en plus de mesures quantitatives pour établir l'orientation de la structure du fonds. Pour obtenir une exposition à des catégories d'actif spécifiques, le fonds cherchera surtout des placements convenables dans des fonds négociés en bourse.

L'objectif de placement du fonds vise le revenu et l'appréciation et la préservation du capital au moyen d'un portefeuille diversifié composé surtout de titres à revenu fixe, d'actions et de placements liés à l'immobilier. À l'occasion, le portefeuille peut assumer une exposition limitée aux placements liés aux produits de base ou à d'autres catégories d'actif.

Dix principaux placements

1. Fonds d'obligations canadiennes à gestion active de l'Équitable
2. FINB BMO S&P/TSX composé plafonné (ZCN)
3. FINB BMO S&P 500 - parts en CAD (ZSP)
4. FNB BMO d'actions canadiennes à faible volatilité (ZLB)
5. Espèces et quasi-espèces
6. FNB indiciel Fidelity Actions canadiennes de grande qualité (FCCQ) (FCCQ)
7. FINB BMO MSCI EAFE couvert en dollars canadiens (ZDM)
8. iShares Canadian Value Index ETF (XCV)
9. SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust (DIA)
10. Invesco S&P US Dividend Aristocrats ESG Index ETF (IUAE)

Nombre total de placements : 10 titres

Les dix principaux placements représentent 100,00 % du fonds.

Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
--------	----------------	-------	---------------	-------

Principaux risques liés aux placements : risque lié aux produits de base, risque lié au crédit, risque lié aux instruments dérivés, risque lié aux actions, risque lié aux marchés étrangers, risque lié aux taux d'intérêt, risque lié aux prêts de titres, risque lié aux fonds sous-jacents

Nota : D'autres risques peuvent s'appliquer. Pour obtenir une description complète des risques liés aux placements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties susceptibles de protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Le cas échéant, des frais supplémentaires sont imputés au contrat pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Répartition des placements (au 31 décembre 2023)



Quel a été le rendement du fonds?

Cette section présente le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour les titulaires de contrat ayant choisi la catégorie Placement, après déduction du RFG.

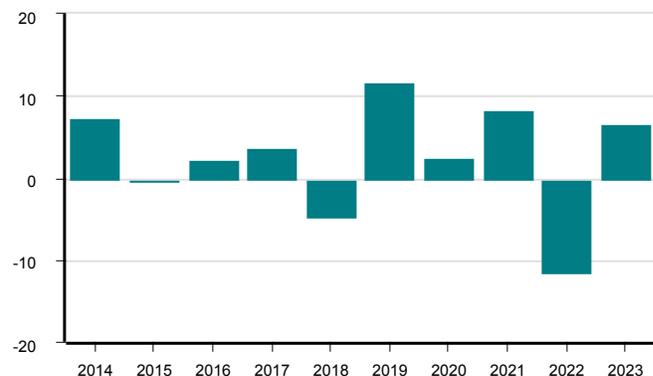
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas garant du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds il y a dix (10) ans, détient aujourd'hui 1 270,13 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 2,42 % par année.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds au cours des dix (10) dernières années. Depuis les dix (10) dernières années, on remarque sept (7) années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et trois (3) années au cours desquelles la valeur du fonds a diminué sur une période de dix (10) ans.



À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseurs qui :

- recherchent un revenu courant élevé tout en bénéficiant d'une appréciation et d'une préservation du capital
- cherchent à investir dans un portefeuille géré de façon stratégique et continuellement surveillé selon la conjoncture des marchés
- sont prêts à accepter un degré de risque de faible à moyen

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du fonds.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Sans frais d'acquisition	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, il n'y a pas de frais initiaux, l'Équitable ne verse aucune commission d'acquisition à votre conseillère ou votre conseiller.
Sans frais d'acquisition CB	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous achetez les unités d'un fonds, il n'y a pas de frais à l'acquisition. L'Assurance vie Équitable verse une commission initiale à votre conseillère ou votre conseiller allant jusqu'à 5,6 %. Votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de la commission initiale lorsque vous retirez des unités du fonds.
Frais d'acquisition reportés (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 5,5 % pendant la 2 ^e année 5,0 % pendant la 3 ^e année 5,0 % pendant la 4 ^e année 4,0 % pendant la 5 ^e année 4,0 % pendant la 6 ^e année 3,0 % pendant la 7 ^e année 2,0 % après la 7 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 5,04 %. • Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à l'Équitable. • Les frais d'acquisition reportés sont à taux fixe qui sont déduits du montant de la vente. • Vous pouvez vendre jusqu'à 10 % (20 % dans le cas des fonds de type FRR) de vos unités chaque année sans frais d'acquisition reportés. • Les frais d'acquisition reportés sont considérés comme des retraits à des fins de calcul des prestations garanties.
Frais d'acquisition réduits (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 3,0 % pendant la 2 ^e année 2,5 % pendant la 3 ^e année 2,0 % après la 3 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 2,52 %. • Lorsque vous échangez des unités d'un fonds à l'autre au titre de votre contrat d'assurance, le calendrier des frais d'acquisition reportés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds, en plus du coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Vous ne payez pas ces frais directement; cependant, ils auront pour effet de réduire le rendement de votre placement. Des frais supplémentaires s'appliqueront à la catégorie Succession et la catégorie Protection qui sont payés à même le contrat chaque mois. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter le contrat et la notice explicative.

Commission de suivi

L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission de suivi allant jusqu'à 1,00 % tant que vous possédez des unités de fonds. La commission couvre les services et les conseils que votre conseillère ou conseiller vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion. Vous ne payez pas ces frais directement.

	Garanties		Frais de la garantie	Frais de gestion	Frais d'assurance	RFG
	Échéance	Décès				
Catégorie Placement	75 %	75 %	-	2,05 %	0,10 %	2,44 %
Catégorie Succession	75 %	100 %	0,25 %	2,05 %	0,10 %	2,44 %
Catégorie Protection	100 %	100 %	0,55 %	2,05 %	0,10 %	2,44 %

Autres frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	2 % de la valeur des unités que vous vendez ou substituez dans les quatre-vingt-dix (90) jours suivant leur achat.
Retraits imprévus	Des frais de 25 \$ pourront être imputés conformément aux règles administratives en vigueur.
Substitutions	Des frais de 25 \$ pourraient être imputés pour toute substitution en surnombre de quatre au cours d'une année.

Et si je change d'idée?

- Vous pouvez changer d'idée concernant la souscription de votre contrat ou toute directive donnée, et ce, dans les deux (2) jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou cinq (5) jours ouvrables suivant sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'Équitable par écrit de votre intention d'annuler le contrat soit par courriel, soit par télécopieur ou au moyen d'une lettre.
- Vous récupérerez le moindre des montants suivants : soit le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a diminué.
- Vous récupérerez également tous frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la notice explicative.

L'Équitable
 One Westmount Road North
 Waterloo (Ontario) N2J 4C7
 Sans frais : 1 800 668-4095
 Courriel : epargneretraite@equitable.ca
 Site Web : www.equitable.ca/fr

Bref aperçu

Date de création du fonds :	septembre 2013	Catégorie d'actif :	Équilibrés mondiaux neutres
Valeur totale :	28,642,199 \$	Ratio des frais de gestion (RFG) :	2,48 %
Valeur unitaire de l'actif net :	13,96 \$	Géré par :	L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada
Nombre d'unités en circulation :	2 051 572	Taux de rotation du portefeuille :	193,56 %
		Placement minimal :	50,00 \$

Disponibilité du produit : [Catégorie placement](#), [Catégorie succession](#), [Catégorie protection](#)

Dans quoi le fonds investit-il?

Le Fonds portefeuille équilibré à gestion active Sélect de l'Équitable gère activement les affectations parmi de multiples catégories d'actif en fonction de leur attrait relatif. La gestionnaire ou du gestionnaire de portefeuille se basera sur ses propres attentes et la conjoncture pour évaluer chaque catégorie et peut utiliser des analyses fondamentales et techniques en plus de mesures quantitatives pour établir l'orientation de la structure du fonds. Afin d'obtenir une exposition à des catégories d'actif spécifiques, le fonds cherchera surtout des placements convenables dans des fonds négociés en bourse.

L'objectif de placement du fonds vise le revenu et l'appréciation du capital à long terme au moyen d'un portefeuille diversifié composé surtout de titres à revenu fixe, d'actions et de placements liés à l'immobilier. À l'occasion, le portefeuille peut assumer une exposition limitée aux placements liés aux produits de base ou à d'autres catégories d'actif.

Dix principaux placements

1. Fonds d'obligations canadiennes à gestion active de l'Équitable
2. FINB BMO MSCI EAFE couvert en dollars canadiens (ZDM)
3. FINB BMO S&P/TSX composé plafonné (ZCN)
4. FINB BMO S&P 500 - parts en CAD (ZSP)
5. Espèces et quasi-espèces
6. FNB BMO d'actions canadiennes à faible volatilité (ZLB)
7. FNB indiciel Fidelity Actions canadiennes de grande qualité (FCCQ) (FCCQ)
8. SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust (DIA)
9. Invesco S&P US Dividend Aristocrats ESG Index ETF (IUAE)
10. iShares Canadian Value Index ETF (XCV)

Nombre total de placements : 11 titres

Les dix principaux placements représentent 99,33 % du fonds.

Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
--------	----------------	-------	---------------	-------

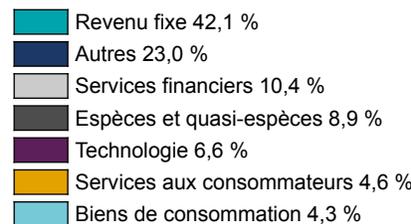
Principaux risques liés aux placements : risque lié aux produits de base, risque lié au crédit, risque lié aux instruments dérivés, risque lié aux actions, risque lié aux marchés étrangers, risque lié aux taux d'intérêt, risque lié aux prêts de titres, risque lié aux fonds sous-jacents

Nota : D'autres risques peuvent s'appliquer. Pour obtenir une description complète des risques liés aux placements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties susceptibles de protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Le cas échéant, des frais supplémentaires sont imputés au contrat pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Répartition des placements (au 31 décembre 2023)



Quel a été le rendement du fonds?

Cette section présente le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour les titulaires de contrat ayant choisi la catégorie Placement, après déduction du RFG.

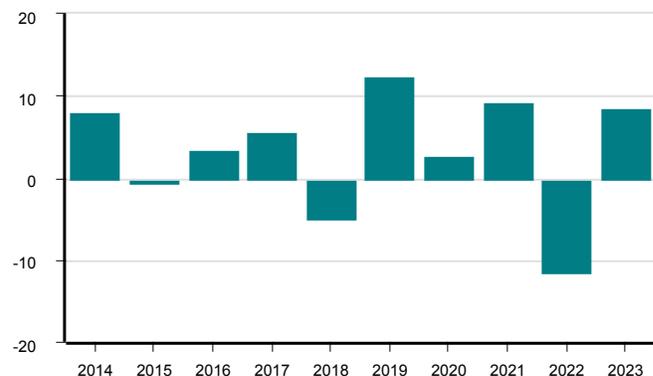
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas garant du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds il y a dix (10) ans, détient aujourd'hui 1 351,77 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 3,06 % par année.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds au cours des dix (10) dernières années. Depuis les dix (10) dernières années, on remarque sept (7) années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et trois (3) années au cours desquelles la valeur du fonds a diminué sur une période de dix (10) ans.



À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseurs qui :

- désirent une croissance du capital et de revenu
- recherchent un portefeuille à gestion stratégique avec un suivi continu par rapport à l'évolution des marchés
- sont prêts à accepter un degré de risque de faible à moyen

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du fonds.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Sans frais d'acquisition	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, il n'y a pas de frais initiaux, l'Équitable ne verse aucune commission d'acquisition à votre conseillère ou votre conseiller.
Sans frais d'acquisition CB	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous achetez les unités d'un fonds, il n'y a pas de frais à l'acquisition. L'Assurance vie Équitable verse une commission initiale à votre conseillère ou votre conseiller allant jusqu'à 5,6 %. Votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de la commission initiale lorsque vous retirez des unités du fonds.
Frais d'acquisition reportés (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 5,5 % pendant la 2 ^e année 5,0 % pendant la 3 ^e année 5,0 % pendant la 4 ^e année 4,0 % pendant la 5 ^e année 4,0 % pendant la 6 ^e année 3,0 % pendant la 7 ^e année 2,0 % après la 7 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 5,04 %. • Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à l'Équitable. • Les frais d'acquisition reportés sont à taux fixe qui sont déduits du montant de la vente. • Vous pouvez vendre jusqu'à 10 % (20 % dans le cas des fonds de type FRR) de vos unités chaque année sans frais d'acquisition reportés. • Les frais d'acquisition reportés sont considérés comme des retraits à des fins de calcul des prestations garanties.
Frais d'acquisition réduits (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 3,0 % pendant la 2 ^e année 2,5 % pendant la 3 ^e année 2,0 % après la 3 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 2,52 %. • Lorsque vous échangez des unités d'un fonds à l'autre au titre de votre contrat d'assurance, le calendrier des frais d'acquisition reportés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds, en plus du coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Vous ne payez pas ces frais directement; cependant, ils auront pour effet de réduire le rendement de votre placement. Des frais supplémentaires s'appliqueront à la catégorie Succession et la catégorie Protection qui sont payés à même le contrat chaque mois. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter le contrat et la notice explicative.

Commission de suivi

L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission de suivi allant jusqu'à 1,00 % tant que vous possédez des unités de fonds. La commission couvre les services et les conseils que votre conseillère ou conseiller vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion. Vous ne payez pas ces frais directement.

	Garanties		Frais de la garantie	Frais de gestion	Frais d'assurance	RFG
	Échéance	Décès				
Catégorie Placement	75 %	75 %	-	2,03 %	0,12 %	2,48 %
Catégorie Succession	75 %	100 %	0,30 %	2,03 %	0,12 %	2,48 %
Catégorie Protection	100 %	100 %	0,55 %	2,03 %	0,12 %	2,48 %

Autres frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	2 % de la valeur des unités que vous vendez ou substituez dans les quatre-vingt-dix (90) jours suivant leur achat.
Retraits imprévus	Des frais de 25 \$ pourront être imputés conformément aux règles administratives en vigueur.
Substitutions	Des frais de 25 \$ pourraient être imputés pour toute substitution en surnombre de quatre au cours d'une année.

Et si je change d'idée?

- Vous pouvez changer d'idée concernant la souscription de votre contrat ou toute directive donnée, et ce, dans les deux (2) jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou cinq (5) jours ouvrables suivant sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'Équitable par écrit de votre intention d'annuler le contrat soit par courriel, soit par télécopieur ou au moyen d'une lettre.
- Vous récupérerez le moindre des montants suivants : soit le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a diminué.
- Vous récupérerez également tous frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la notice explicative.

L'Équitable
 One Westmount Road North
 Waterloo (Ontario) N2J 4C7
 Sans frais : 1 800 668-4095
 Courriel : epargneretraite@equitable.ca
 Site Web : www.equitable.ca/fr

Bref aperçu

Date de création du fonds :	septembre 2013	Catégorie d'actif :	Équilibrés mondiaux neutres
Valeur totale :	21,605,861 \$	Ratio des frais de gestion (RFG) :	3,00 %
Valeur unitaire de l'actif net :	13,04 \$	Géré par :	Fidelity Investments Canada s.r.l.
Nombre d'unités en circulation :	1 656 902	Taux de rotation du portefeuille :	8,16 %
		Placement minimal :	50,00 \$

Disponibilité du produit : [Catégorie placement](#), [Catégorie succession](#), [Catégorie protection](#)

Dans quoi le fonds investit-il?

L'objectif de placement du fonds distinct est d'investir dans des unités du Fiducie de placement institutionnelle Répartition tactique de l'actif – Équilibre ou dans un fonds dans l'ensemble similaire.

L'objectif de placement du fonds sous-jacent est d'obtenir une croissance du capital et un revenu grâce à la diversification parmi une gamme de catégories d'actifs, y compris la capacité de gérer activement les catégories d'actifs dans le cadre de contraintes définies. La Fiducie investira dans des actions et des titres de créance émis n'importe où dans le monde.

Dix principaux placements

- iShares Core S&P Total U.S. Stock Market ETF (ITOT)
- FNB Fidelity Obligations mondiales de base Plus (FCGB)
- Fidelity Canadian Bond Institutional Trust
- Fidelity Canadian Focused Equity Institutional Trust
- Fidelity Canadian Systematic Equity Institutional Trust
- Fidelity Value Discovery Institutional Trust
- Fidelity Canadian Government Bond Index Institutional Trust
- Fidelity Blue Chip Growth Institutional Trust
- Fidelity Emerging Markets Opportunities Institutional Trust
- Fidelity International Equity Institutional Trust

Nombre total de placements : 23 titres

Les dix principaux placements représentent 74,65 % du fonds.

Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
--------	----------------	-------	---------------	-------

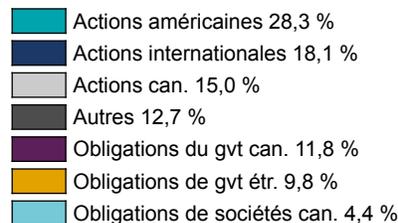
Principaux risques liés aux placements : risque lié aux produits de base, risque lié au crédit, risque lié aux instruments dérivés, risque lié aux actions, risque lié aux marchés étrangers, risque lié aux taux d'intérêt, risque lié à la liquidité, risque lié aux prêts de titres, risque lié aux fonds sous-jacents

Nota : D'autres risques peuvent s'appliquer. Pour obtenir une description complète des risques liés aux placements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties susceptibles de protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Le cas échéant, des frais supplémentaires sont imputés au contrat pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Répartition des placements (au 31 décembre 2023)



Quel a été le rendement du fonds?

Cette section présente le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour les titulaires de contrat ayant choisi la catégorie Placement, après déduction du RFG.

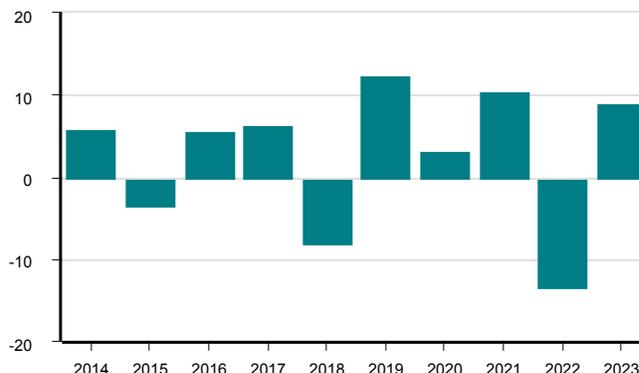
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas garant du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds il y a dix (10) ans, détient aujourd'hui 1 278,84 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 2,49 % par année.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds au cours des dix (10) dernières années. Depuis les dix (10) dernières années, on remarque sept (7) années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et trois (3) années au cours desquelles la valeur du fonds a diminué sur une période de dix (10) ans.



À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseurs qui :

- désirent un portefeuille équilibré axé sur l'appréciation du capital à long terme
- sont prêts à accepter un degré de risque de faible à moyen
- cherchent un placement à composition bien diversifiée

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du fonds.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Sans frais d'acquisition	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, il n'y a pas de frais initiaux, l'Équitable ne verse aucune commission d'acquisition à votre conseillère ou votre conseiller.
Sans frais d'acquisition CB	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous achetez les unités d'un fonds, il n'y a pas de frais à l'acquisition. L'Assurance vie Équitable verse une commission initiale à votre conseillère ou votre conseiller allant jusqu'à 5,6 %. Votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de la commission initiale lorsque vous retirez des unités du fonds.
Frais d'acquisition reportés (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 5,5 % pendant la 2 ^e année 5,0 % pendant la 3 ^e année 5,0 % pendant la 4 ^e année 4,0 % pendant la 5 ^e année 4,0 % pendant la 6 ^e année 3,0 % pendant la 7 ^e année 2,0 % après la 7 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 5,04 %. • Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à l'Équitable. • Les frais d'acquisition reportés sont à taux fixe qui sont déduits du montant de la vente. • Vous pouvez vendre jusqu'à 10 % (20 % dans le cas des fonds de type FRR) de vos unités chaque année sans frais d'acquisition reportés. • Les frais d'acquisition reportés sont considérés comme des retraits à des fins de calcul des prestations garanties.
Frais d'acquisition réduits (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 3,0 % pendant la 2 ^e année 2,5 % pendant la 3 ^e année 2,0 % après la 3 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 2,52 %. • Lorsque vous échangez des unités d'un fonds à l'autre au titre de votre contrat d'assurance, le calendrier des frais d'acquisition reportés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds, en plus du coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Vous ne payez pas ces frais directement; cependant, ils auront pour effet de réduire le rendement de votre placement. Des frais supplémentaires s'appliqueront à la catégorie Succession et la catégorie Protection qui sont payés à même le contrat chaque mois. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter le contrat et la notice explicative.

Commission de suivi

L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission de suivi allant jusqu'à 1,00 % tant que vous possédez des unités de fonds. La commission couvre les services et les conseils que votre conseillère ou conseiller vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion. Vous ne payez pas ces frais directement.

	Garanties		Frais de la garantie	Frais de gestion	Frais d'assurance	RFG
	Échéance	Décès				
Catégorie Placement	75 %	75 %	-	2,58 %	0,12 %	3,00 %
Catégorie Succession	75 %	100 %	0,30 %	2,58 %	0,12 %	3,00 %
Catégorie Protection	100 %	100 %	0,60 %	2,58 %	0,12 %	3,00 %

Autres frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	2 % de la valeur des unités que vous vendez ou substituez dans les quatre-vingt-dix (90) jours suivant leur achat.
Retraits imprévus	Des frais de 25 \$ pourront être imputés conformément aux règles administratives en vigueur.
Substitutions	Des frais de 25 \$ pourraient être imputés pour toute substitution en surnombre de quatre au cours d'une année.

Et si je change d'idée?

- Vous pouvez changer d'idée concernant la souscription de votre contrat ou toute directive donnée, et ce, dans les deux (2) jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou cinq (5) jours ouvrables suivant sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'Équitable par écrit de votre intention d'annuler le contrat soit par courriel, soit par télécopieur ou au moyen d'une lettre.
- Vous récupérerez le moindre des montants suivants : soit le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a diminué.
- Vous récupérerez également tous frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la notice explicative.

L'Équitable
 One Westmount Road North
 Waterloo (Ontario) N2J 4C7
 Sans frais : 1 800 668-4095
 Courriel : epargneretraite@equitable.ca
 Site Web : www.equitable.ca/fr

Bref aperçu

Date de création du fonds :	juin 2021	Catégorie d'actif :	Actions mondiales équilibrées
Valeur totale :	7,456,564 \$	Ratio des frais de gestion (RFG) :	3,18 %
Valeur unitaire de l'actif net :	10,20 \$	Géré par :	Fidelity Investments Canada s.r.i.
Nombre d'unités en circulation :	731 007	Taux de rotation du portefeuille :	12,32 %
		Placement minimal :	50,00 \$

 Disponibilité du produit : [Catégorie placement](#), [Catégorie succession](#), [Catégorie protection](#)
Dans quoi le fonds investit-il?

L'objectif de placement du fonds distinct est d'investir dans des unités du Fiducie de placement institutionnelle Répartition tactique de l'actif – Croissance ou dans un fonds dans l'ensemble similaire.

L'objectif de placement du fonds sous-jacent est d'obtenir une croissance du capital grâce à la diversification parmi une gamme de catégories d'actifs, y compris la capacité de gérer activement les catégories d'actifs dans le cadre de contraintes définies. La Fiducie investira dans des actions et des titres de créance émis n'importe où dans le monde.

Dix principaux placements

1. Fidelity Canadian Focused Equity Institutional Trust
2. Fidelity Canadian Systematic Equity Institutional Trust
3. Fidelity Blue Chip Growth Institutional Trust
4. Fidelity Value Discovery Institutional Trust
5. iShares Core S&P Total U.S. Stock Market ETF (ITOT)
6. Fidelity Emerging Markets Opportunities Institutional Trust
7. Fiducie de placement Fidelity Vision stratégique
8. Fidelity International Equity Institutional Trust
9. Fonds Fidelity Croissance internationale Composantes multi-actifs
10. Fidelity Concentrated International Small Cap Institutional Trust

Nombre total de placements : 19 titres
Les dix principaux placements représentent 87,86 % du fonds.
Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.

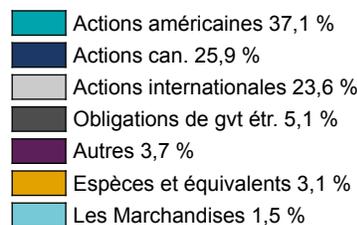
Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
--------	----------------	-------	---------------	-------

Principaux risques liés aux placements : risque lié aux produits de base, risque lié au crédit, risque lié aux instruments dérivés, risque lié aux actions, risque lié aux marchés étrangers, risque lié aux taux d'intérêt, risque lié à la liquidité, risque lié aux prêts de titres, risque lié aux fonds sous-jacents

Nota : D'autres risques peuvent s'appliquer. Pour obtenir une description complète des risques liés aux placements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties susceptibles de protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Le cas échéant, des frais supplémentaires sont imputés au contrat pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Répartition des placements (au 31 décembre 2023)

Quel a été le rendement du fonds?

Cette section présente le rendement du fonds depuis sa création pour les titulaires de contrat ayant choisi la catégorie Placement, après déduction du RFG.

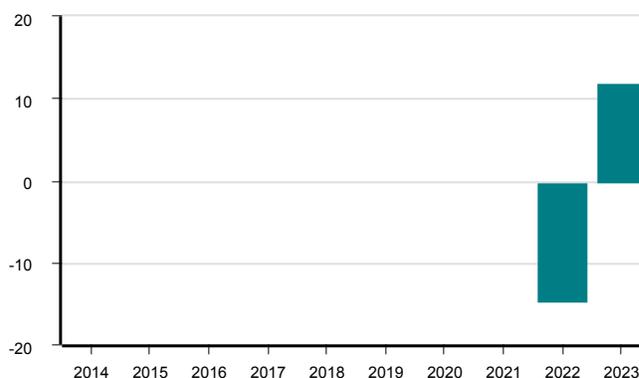
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas garant du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds depuis sa création, détient aujourd'hui 1 020,13 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 0,78 % par année.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds depuis sa création. Depuis sa création, on remarque une (1) année au cours de laquelle la valeur du fonds a augmenté et une (1) année au cours de laquelle la valeur du fonds a diminué sur une période de deux (2) ans.



À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseurs qui :

- recherchent un fonds d'investissement qui peut utiliser un large éventail de placements susceptibles de tirer parti de différents types de marchés
- sont prêts à accepter un degré de risque moyen
- recherchent une forte croissance du capital à long terme

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du fonds.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Sans frais d'acquisition	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, il n'y a pas de frais initiaux, l'Équitable ne verse aucune commission d'acquisition à votre conseillère ou votre conseiller.
Sans frais d'acquisition CB	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous achetez les unités d'un fonds, il n'y a pas de frais à l'acquisition. L'Assurance vie Équitable verse une commission initiale à votre conseillère ou votre conseiller allant jusqu'à 5,6 %. Votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de la commission initiale lorsque vous retirez des unités du fonds.
Frais d'acquisition reportés (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 5,5 % pendant la 2 ^e année 5,0 % pendant la 3 ^e année 5,0 % pendant la 4 ^e année 4,0 % pendant la 5 ^e année 4,0 % pendant la 6 ^e année 3,0 % pendant la 7 ^e année 2,0 % après la 7 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 5,04 %. • Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à l'Équitable. • Les frais d'acquisition reportés sont à taux fixe qui sont déduits du montant de la vente. • Vous pouvez vendre jusqu'à 10 % (20 % dans le cas des fonds de type FRR) de vos unités chaque année sans frais d'acquisition reportés. • Les frais d'acquisition reportés sont considérés comme des retraits à des fins de calcul des prestations garanties. • Lorsque vous échangez des unités d'un fonds à l'autre au titre de votre contrat d'assurance, le calendrier des frais d'acquisition reportés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.
Frais d'acquisition réduits (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 3,0 % pendant la 2 ^e année 2,5 % pendant la 3 ^e année 2,0 % après la 3 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 2,52 %.

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds, en plus du coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Vous ne payez pas ces frais directement; cependant, ils auront pour effet de réduire le rendement de votre placement. Des frais supplémentaires s'appliqueront à la catégorie Succession et la catégorie Protection qui sont payés à même le contrat chaque mois. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter le contrat et la notice explicative.

Commission de suivi

L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission de suivi allant jusqu'à 1,00 % tant que vous possédez des unités de fonds. La commission couvre les services et les conseils que votre conseillère ou conseiller vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion. Vous ne payez pas ces frais directement.

	Garanties		Frais de la garantie	Frais de gestion	Frais d'assurance	RFG
	Échéance	Décès				
Catégorie Placement	75 %	75 %	-	2,64 %	0,16 %	3,18 %
Catégorie Succession	75 %	100 %	0,40 %	2,64 %	0,16 %	3,18 %
Catégorie Protection	100 %	100 %	0,75 %	2,64 %	0,16 %	3,18 %
Autres frais		Ce que vous payez				
Frais de négociation à court terme	2 % de la valeur des unités que vous vendez ou substituez dans les quatre-vingt-dix (90) jours suivant leur achat.					
Retraits imprévus	Des frais de 25 \$ pourront être imputés conformément aux règles administratives en vigueur.					
Substitutions	Des frais de 25 \$ pourraient être imputés pour toute substitution en surnombre de quatre au cours d'une année.					

Et si je change d'idée?

- Vous pouvez changer d'idée concernant la souscription de votre contrat ou toute directive donnée, et ce, dans les deux (2) jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou cinq (5) jours ouvrables suivant sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'Équitable par écrit de votre intention d'annuler le contrat soit par courriel, soit par télécopieur ou au moyen d'une lettre.
- Vous récupérez le moindre des montants suivants : soit le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a diminué.
- Vous récupérez également tous frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la notice explicative.

L'Équitable
 One Westmount Road North
 Waterloo (Ontario) N2J 4C7
 Sans frais : 1 800 668-4095
 Courriel : epargneretraite@equitable.ca
 Site Web : www.equitable.ca/fr

Bref aperçu

Date de création du fonds :	septembre 2013	Catégorie d'actif :	Équilibrés mondiaux à revenu fixe
Valeur totale :	7,618,003 \$	Ratio des frais de gestion (RFG) :	2,90 %
Valeur unitaire de l'actif net :	12,19 \$	Géré par :	Fidelity Investments Canada s.r.i.
Nombre d'unités en circulation :	625 144	Taux de rotation du portefeuille :	10,28 %
		Placement minimal :	50,00 \$

Disponibilité du produit : [Catégorie placement](#), [Catégorie succession](#), [Catégorie protection](#)

Dans quoi le fonds investit-il?

L'objectif de placement du fonds distinct est d'investir dans des unités du Fiducie de placement institutionnelle Répartition tactique de l'actif – Revenu ou dans un fonds dans l'ensemble similaire.

L'objectif de placement du fonds sous-jacent est d'obtenir un revenu et une croissance du capital, avec une préférence pour le revenu, grâce à la diversification parmi une gamme de catégories d'actifs, y compris la capacité de gérer activement les catégories d'actifs dans le cadre de contraintes définies. La Fiducie investira dans des actions et des titres de créance émis n'importe où dans le monde.

Dix principaux placements

1. Fidelity Canadian Bond Institutional Trust
2. FNB Fidelity Obligations mondiales de base Plus (FCGB)
3. iShares Core S&P Total U.S. Stock Market ETF (ITOT)
4. Fidelity Canadian Government Bond Index Institutional Trust
5. Fidelity Canadian Focused Equity Institutional Trust
6. Fidelity Canadian Systematic Equity Institutional Trust
7. Fidelity Value Discovery Institutional Trust
8. Fidelity Canadian Real Return Bond Index Institutional Trust
9. Fidelity Canadian Long Bond Institutional Trust
10. Fidelity Emerging Markets Opportunities Institutional Trust

Nombre total de placements : 24 titres

Les dix principaux placements représentent 78,02 % du fonds.

Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.

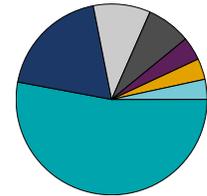
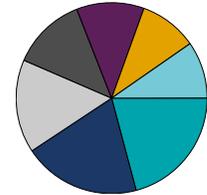
Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
--------	----------------	-------	---------------	-------

Principaux risques liés aux placements : risque lié aux produits de base, risque lié au crédit, risque lié aux instruments dérivés, risque lié aux actions, risque lié aux marchés étrangers, risque lié aux taux d'intérêt, risque lié à la liquidité, risque lié aux prêts de titres, risque lié aux fonds sous-jacents

Nota : D'autres risques peuvent s'appliquer. Pour obtenir une description complète des risques liés aux placements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties susceptibles de protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Le cas échéant, des frais supplémentaires sont imputés au contrat pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Répartition des placements (au 31 décembre 2023)

Quel a été le rendement du fonds?

Cette section présente le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour les titulaires de contrat ayant choisi la catégorie Placement, après déduction du RFG.

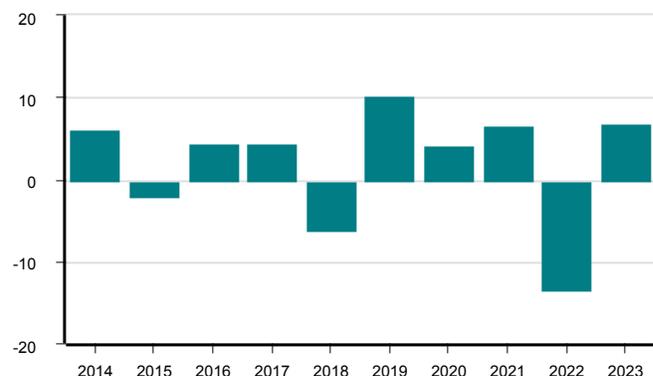
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas garant du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds il y a dix (10) ans, détient aujourd'hui 1 204,73 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 1,88 % par année.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds au cours des dix (10) dernières années. Depuis les dix (10) dernières années, on remarque sept (7) années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et trois (3) années au cours desquelles la valeur du fonds a diminué sur une période de dix (10) ans.



NOTE IMPORTANTE : un changement important a été apporté au fonds sous-jacent en vigueur le 7 juin 2021. Ce changement aurait eu une incidence positive ou négative sur le rendement du fonds distinct, si le changement avait été en vigueur au cours des périodes indiquées.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseurs qui :

- désirent un portefeuille équilibré afin d'obtenir un revenu tout en bénéficiant d'une appréciation du capital à long terme
- sont prêts à accepter un degré de risque de faible à moyen
- cherchent un placement bien diversifié

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du fonds.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Sans frais d'acquisition	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, il n'y a pas de frais initiaux, l'Équitable ne verse aucune commission d'acquisition à votre conseillère ou votre conseiller.
Sans frais d'acquisition CB	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous achetez les unités d'un fonds, il n'y a pas de frais à l'acquisition. L'Assurance vie Équitable verse une commission initiale à votre conseillère ou votre conseiller allant jusqu'à 5,6 %. Votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de la commission initiale lorsque vous retirez des unités du fonds.
Frais d'acquisition reportés (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 5,5 % pendant la 2 ^e année 5,0 % pendant la 3 ^e année 5,0 % pendant la 4 ^e année 4,0 % pendant la 5 ^e année 4,0 % pendant la 6 ^e année 3,0 % pendant la 7 ^e année 2,0 % après la 7 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 5,04 %. • Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à l'Équitable. • Les frais d'acquisition reportés sont à taux fixe qui sont déduits du montant de la vente. • Vous pouvez vendre jusqu'à 10 % (20 % dans le cas des fonds de type FRR) de vos unités chaque année sans frais d'acquisition reportés. • Les frais d'acquisition reportés sont considérés comme des retraits à des fins de calcul des prestations garanties.
Frais d'acquisition réduits (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 3,0 % pendant la 2 ^e année 2,5 % pendant la 3 ^e année 2,0 % après la 3 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 2,52 %. • Lorsque vous échangez des unités d'un fonds à l'autre au titre de votre contrat d'assurance, le calendrier des frais d'acquisition reportés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds, en plus du coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Vous ne payez pas ces frais directement; cependant, ils auront pour effet de réduire le rendement de votre placement. Des frais supplémentaires s'appliqueront à la catégorie Succession et la catégorie Protection qui sont payés à même le contrat chaque mois. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter le contrat et la notice explicative.

Commission de suivi

L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission de suivi allant jusqu'à 1,00 % tant que vous possédez des unités de fonds. La commission couvre les services et les conseils que votre conseillère ou conseiller vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion. Vous ne payez pas ces frais directement.

	Garanties		Frais de la garantie	Frais de gestion	Frais d'assurance	RFG
	Échéance	Décès				
Catégorie Placement	75 %	75 %	-	2,49 %	0,12 %	2,90 %
Catégorie Succession	75 %	100 %	0,30 %	2,49 %	0,12 %	2,90 %
Catégorie Protection	100 %	100 %	0,60 %	2,49 %	0,12 %	2,90 %

Autres frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	2 % de la valeur des unités que vous vendez ou substituez dans les quatre-vingt-dix (90) jours suivant leur achat.
Retraits imprévus	Des frais de 25 \$ pourront être imputés conformément aux règles administratives en vigueur.
Substitutions	Des frais de 25 \$ pourraient être imputés pour toute substitution en surnombre de quatre au cours d'une année.

Et si je change d'idée?

- Vous pouvez changer d'idée concernant la souscription de votre contrat ou toute directive donnée, et ce, dans les deux (2) jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou cinq (5) jours ouvrables suivant sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'Équitable par écrit de votre intention d'annuler le contrat soit par courriel, soit par télécopieur ou au moyen d'une lettre.
- Vous récupérerez le moindre des montants suivants : soit le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a diminué.
- Vous récupérerez également tous frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la notice explicative.

L'Équitable
 One Westmount Road North
 Waterloo (Ontario) N2J 4C7
 Sans frais : 1 800 668-4095
 Courriel : epargneretraite@equitable.ca
 Site Web : www.equitable.ca/fr

Bref aperçu

Date de création du fonds :	septembre 2013	Catégorie d'actif :	Équilibrés mondiaux neutres
Valeur totale :	50,066,800 \$	Ratio des frais de gestion (RFG) :	2,90 %
Valeur unitaire de l'actif net :	15,01 \$	Géré par :	Société de placements Franklin Templeton
Nombre d'unités en circulation :	3 335 132	Taux de rotation du portefeuille :	2,74 %
		Placement minimal :	50,00 \$
Disponibilité du produit : Catégorie placement, Catégorie succession, Catégorie protection			

Dans quoi le fonds investit-il?

L'objectif de placement du fonds distinct est d'investir dans des unités du Portefeuille équilibré de croissance Quotientiel des Placements Franklin Templeton ou dans un fonds dans l'ensemble similaire.

L'objectif de placement du fonds sous-jacent vise à obtenir un équilibre de revenu courant et une appréciation du capital à long terme en investissant dans une composition diversifiée de fonds d'actions et de fonds communs de placement à revenu, en accordant plus d'importance à l'appréciation du capital.

Dix principaux placements

- Fonds d'obligations essentielles plus Franklin Bissett
- Fonds d'obligations gouvernementales canadiennes Franklin Bissett
- Fonds d'actions essentielles américaines Franklin
- Fonds d'actions canadiennes Franklin Bissett
- FINB FTSE États-Unis Franklin (FLAM)
- Fonds américain de croissance des dividendes Franklin
- Fonds d'actions essentielles internationales Franklin
- FNB actif d'obligations totales mondiales Franklin (couvert en \$ CA) (FLGA)
- FINB FTSE Canada toutes capitalisations Franklin (FLCD)
- Fonds d'actions essentielles canadiennes Franklin

Nombre total de placements : 21 titres

Les dix principaux placements représentent 68,68 % du fonds.

Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
--------	----------------	-------	---------------	-------

Principaux risques liés aux placements : risque lié aux actions, risque lié aux marchés étrangers, risque lié aux taux d'intérêt, risque lié aux fonds sous-jacents

Nota : D'autres risques peuvent s'appliquer. Pour obtenir une description complète des risques liés aux placements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties susceptibles de protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Le cas échéant, des frais supplémentaires sont imputés au contrat pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Répartition des placements (au 31 décembre 2023)



Quel a été le rendement du fonds?

Cette section présente le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour les titulaires de contrat ayant choisi la catégorie Placement, après déduction du RFG.

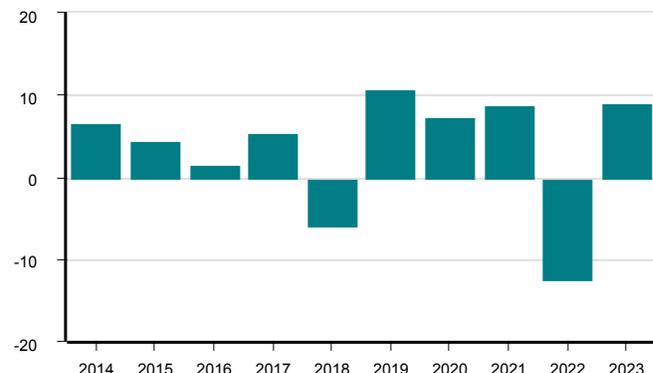
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas garant du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds il y a dix (10) ans, détient aujourd'hui 1 390,29 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 3,35 % par année.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds au cours des dix (10) dernières années. Depuis les dix (10) dernières années, on remarque huit (8) années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et deux (2) années au cours desquelles la valeur du fonds a diminué sur une période de dix (10) ans.



À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseurs qui :

- recherchent une croissance potentielle des actions et une stabilité des placements à revenu fixe
- cherchent une composition de l'actif sûre pour une croissance régulière de leurs placements
- sont prêts à accepter un degré de risque de faible à moyen

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du fonds.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Sans frais d'acquisition	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, il n'y a pas de frais initiaux, l'Équitable ne verse aucune commission d'acquisition à votre conseillère ou votre conseiller.
Sans frais d'acquisition CB	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous achetez les unités d'un fonds, il n'y a pas de frais à l'acquisition. L'Assurance vie Équitable verse une commission initiale à votre conseillère ou votre conseiller allant jusqu'à 5,6 %. Votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de la commission initiale lorsque vous retirez des unités du fonds.
Frais d'acquisition reportés (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 5,5 % pendant la 2 ^e année 5,0 % pendant la 3 ^e année 5,0 % pendant la 4 ^e année 4,0 % pendant la 5 ^e année 4,0 % pendant la 6 ^e année 3,0 % pendant la 7 ^e année 2,0 % après la 7 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 5,04 %. • Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à l'Équitable. • Les frais d'acquisition reportés sont à taux fixe qui sont déduits du montant de la vente. • Vous pouvez vendre jusqu'à 10 % (20 % dans le cas des fonds de type FRR) de vos unités chaque année sans frais d'acquisition reportés. • Les frais d'acquisition reportés sont considérés comme des retraits à des fins de calcul des prestations garanties.
Frais d'acquisition réduits (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 3,0 % pendant la 2 ^e année 2,5 % pendant la 3 ^e année 2,0 % après la 3 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 2,52 %. • Lorsque vous échangez des unités d'un fonds à l'autre au titre de votre contrat d'assurance, le calendrier des frais d'acquisition reportés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds, en plus du coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Vous ne payez pas ces frais directement; cependant, ils auront pour effet de réduire le rendement de votre placement. Des frais supplémentaires s'appliqueront à la catégorie Succession et la catégorie Protection qui sont payés à même le contrat chaque mois. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter le contrat et la notice explicative.

Commission de suivi

L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission de suivi allant jusqu'à 1,00 % tant que vous possédez des unités de fonds. La commission couvre les services et les conseils que votre conseillère ou conseiller vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion. Vous ne payez pas ces frais directement.

	Garanties		Frais de la garantie	Frais de gestion	Frais d'assurance	RFG
	Échéance	Décès				
Catégorie Placement	75 %	75 %	-	2,58 %	0,12 %	2,90 %
Catégorie Succession	75 %	100 %	0,30 %	2,58 %	0,12 %	2,90 %
Catégorie Protection	100 %	100 %	0,60 %	2,58 %	0,12 %	2,90 %

Autres frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	2 % de la valeur des unités que vous vendez ou substituez dans les quatre-vingt-dix (90) jours suivant leur achat.
Retraits imprévus	Des frais de 25 \$ pourront être imputés conformément aux règles administratives en vigueur.
Substitutions	Des frais de 25 \$ pourraient être imputés pour toute substitution en surnombre de quatre au cours d'une année.

Et si je change d'idée?

- Vous pouvez changer d'idée concernant la souscription de votre contrat ou toute directive donnée, et ce, dans les deux (2) jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou cinq (5) jours ouvrables suivant sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'Équitable par écrit de votre intention d'annuler le contrat soit par courriel, soit par télécopieur ou au moyen d'une lettre.
- Vous récupérerez le moindre des montants suivants : soit le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a diminué.
- Vous récupérerez également tous frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la notice explicative.

L'Équitable
 One Westmount Road North
 Waterloo (Ontario) N2J 4C7
 Sans frais : 1 800 668-4095
 Courriel : epargneretraite@equitable.ca
 Site Web : www.equitable.ca/fr

Bref aperçu

Date de création du fonds :	septembre 2013	Catégorie d'actif :	Équilibrés mondiaux à revenu fixe
Valeur totale :	28,769,689 \$	Ratio des frais de gestion (RFG) :	2,82 %
Valeur unitaire de l'actif net :	13,34 \$	Géré par :	Société de placements Franklin Templeton
Nombre d'unités en circulation :	2 156 025	Taux de rotation du portefeuille :	5,43 %
		Placement minimal :	50,00 \$

Disponibilité du produit : [Catégorie placement](#), [Catégorie succession](#), [Catégorie protection](#)

Dans quoi le fonds investit-il?

L'objectif de placement du fonds distinct est d'investir dans des unités du Portefeuille équilibré de revenu Quotientiel des Placements Franklin Templeton ou dans un fonds dans l'ensemble similaire.

L'objectif de placement du fonds sous-jacent vise à obtenir un équilibre entre le revenu courant et l'appréciation du capital à long terme en investissant dans un ensemble diversifié de fonds de placement communs d'actions et de revenu, tout en privilégiant le revenu.

Dix principaux placements

1. Fonds d'obligations essentielles plus Franklin Bissett
2. Fonds d'obligations gouvernementales canadiennes Franklin Bissett
3. FNB actif d'obligations totales mondiales Franklin (couvert en \$ CA) (FLGA)
4. Fonds d'actions essentielles américaines Franklin
5. Fonds d'actions canadiennes Franklin Bissett
6. Fonds d'obligations canadiennes à court terme Franklin Bissett
7. FINB FTSE États-Unis Franklin (FLAM)
8. Fonds d'obligations essentielles plus Franklin Western Asset
9. Fonds d'optimisation du revenu mondial durable Franklin Brandywine
10. Fonds américain de croissance des dividendes Franklin

Nombre total de placements : 21 titres

Les dix principaux placements représentent 74,53 % du fonds.

Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
--------	----------------	-------	---------------	-------

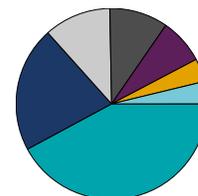
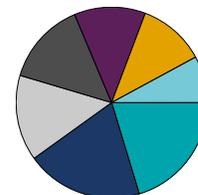
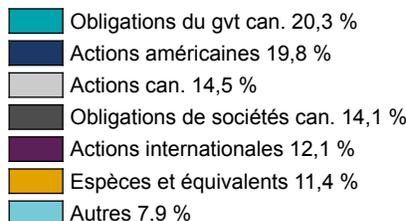
Principaux risques liés aux placements : risque lié aux actions, risque lié aux marchés étrangers, risque lié aux taux d'intérêt, risque lié aux fonds sous-jacents

Nota : D'autres risques peuvent s'appliquer. Pour obtenir une description complète des risques liés aux placements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties susceptibles de protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Le cas échéant, des frais supplémentaires sont imputés au contrat pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Répartition des placements (au 31 décembre 2023)



Quel a été le rendement du fonds?

Cette section présente le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour les titulaires de contrat ayant choisi la catégorie Placement, après déduction du RFG.

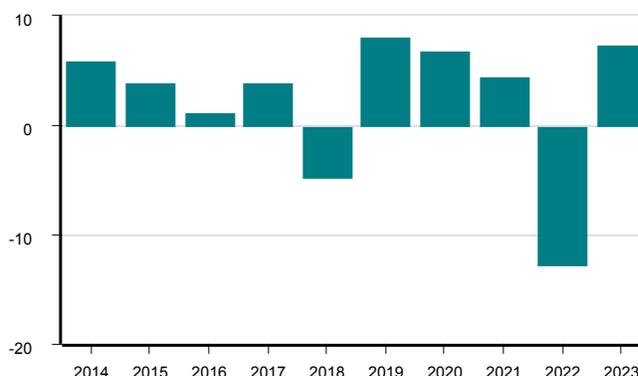
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas garant du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds il y a dix (10) ans, détient aujourd'hui 1 255,33 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 2,30 % par année.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds au cours des dix (10) dernières années. Depuis les dix (10) dernières années, on remarque huit (8) années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et deux (2) années au cours desquelles la valeur du fonds a diminué sur une période de dix (10) ans.



À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseurs qui :

- recherchent plus de sécurité de la partie revenu fixe de leur portefeuille
- sont plus conservateurs mais qui désirent tout de même une participation au potentiel de croissance des actions
- cherchent la préservation du capital

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du fonds.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Sans frais d'acquisition	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, il n'y a pas de frais initiaux, l'Équitable ne verse aucune commission d'acquisition à votre conseillère ou votre conseiller.
Sans frais d'acquisition CB	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous achetez les unités d'un fonds, il n'y a pas de frais à l'acquisition. L'Assurance vie Équitable verse une commission initiale à votre conseillère ou votre conseiller allant jusqu'à 5,6 %. Votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de la commission initiale lorsque vous retirez des unités du fonds.
Frais d'acquisition reportés (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 5,5 % pendant la 2 ^e année 5,0 % pendant la 3 ^e année 5,0 % pendant la 4 ^e année 4,0 % pendant la 5 ^e année 4,0 % pendant la 6 ^e année 3,0 % pendant la 7 ^e année 2,0 % après la 7 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 5,04 %. • Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à l'Équitable. • Les frais d'acquisition reportés sont à taux fixe qui sont déduits du montant de la vente. • Vous pouvez vendre jusqu'à 10 % (20 % dans le cas des fonds de type FRR) de vos unités chaque année sans frais d'acquisition reportés. • Les frais d'acquisition reportés sont considérés comme des retraits à des fins de calcul des prestations garanties.
Frais d'acquisition réduits (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 3,0 % pendant la 2 ^e année 2,5 % pendant la 3 ^e année 2,0 % après la 3 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 2,52 %. • Lorsque vous échangez des unités d'un fonds à l'autre au titre de votre contrat d'assurance, le calendrier des frais d'acquisition reportés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds, en plus du coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Vous ne payez pas ces frais directement; cependant, ils auront pour effet de réduire le rendement de votre placement. Des frais supplémentaires s'appliqueront à la catégorie Succession et la catégorie Protection qui sont payés à même le contrat chaque mois. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter le contrat et la notice explicative.

Commission de suivi

L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission de suivi allant jusqu'à 1,00 % tant que vous possédez des unités de fonds. La commission couvre les services et les conseils que votre conseillère ou conseiller vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion. Vous ne payez pas ces frais directement.

	Garanties		Frais de la garantie	Frais de gestion	Frais d'assurance	RFG
	Échéance	Décès				
Catégorie Placement	75 %	75 %	-	2,49 %	0,12 %	2,82 %
Catégorie Succession	75 %	100 %	0,25 %	2,49 %	0,12 %	2,82 %
Catégorie Protection	100 %	100 %	0,60 %	2,49 %	0,12 %	2,82 %

Autres frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	2 % de la valeur des unités que vous vendez ou substituez dans les quatre-vingt-dix (90) jours suivant leur achat.
Retraits imprévus	Des frais de 25 \$ pourront être imputés conformément aux règles administratives en vigueur.
Substitutions	Des frais de 25 \$ pourraient être imputés pour toute substitution en surnombre de quatre au cours d'une année.

Et si je change d'idée?

- Vous pouvez changer d'idée concernant la souscription de votre contrat ou toute directive donnée, et ce, dans les deux (2) jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou cinq (5) jours ouvrables suivant sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'Équitable par écrit de votre intention d'annuler le contrat soit par courriel, soit par télécopieur ou au moyen d'une lettre.
- Vous récupérerez le moindre des montants suivants : soit le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a diminué.
- Vous récupérerez également tous frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la notice explicative.

L'Équitable
 One Westmount Road North
 Waterloo (Ontario) N2J 4C7
 Sans frais : 1 800 668-4095
 Courriel : epargneretraite@equitable.ca
 Site Web : www.equitable.ca/fr

Bref aperçu

Date de création du fonds :	septembre 2013	Catégorie d'actif :	Actions mondiales
Valeur totale :	36,240,103 \$	Ratio des frais de gestion (RFG) :	3,13 %
Valeur unitaire de l'actif net :	18,89 \$	Géré par :	Société de placements Franklin Templeton
Nombre d'unités en circulation :	1 918 983	Taux de rotation du portefeuille :	6,10 %
		Placement minimal :	50,00 \$

Disponibilité du produit : Catégorie placement, Catégorie succession, Catégorie protection

Dans quoi le fonds investit-il?

L'objectif de placement du fonds distinct est d'investir dans des unités du Portefeuille d'actions diversifié Quotientiel des Placements Franklin Templeton ou dans un fonds dans l'ensemble similaire.

L'objectif de placement du fonds sous-jacent consiste à obtenir une appréciation du capital à long terme en investissant principalement dans une composition diversifiée de fonds communs de placement d'actions.

Dix principaux placements

1. Fonds d'actions essentielles américaines Franklin
2. FINB FTSE États-Unis Franklin (FLAM)
3. Fonds d'actions essentielles internationales Franklin
4. Fonds américain de croissance des dividendes Franklin
5. FNB SPDR Portfolio S&P 500 Value (SPYV)
6. Fonds de marchés émergents Templeton
7. FINB FTSE Europe hors R.-U. Franklin (FLUR)
8. Fonds de leaders américains durables Franklin ClearBridge
9. Fonds d'opportunités américaines Franklin
10. Fonds de croissance internationale durable Franklin ClearBridge

Nombre total de placements : 14 titres

Les dix principaux placements représentent 88,05 % du fonds.

Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
--------	----------------	-------	---------------	-------

Principaux risques liés aux placements : risque lié aux actions, risque lié aux marchés étrangers, risque lié aux fonds sous-jacents

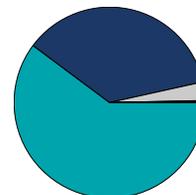
Nota : D'autres risques peuvent s'appliquer. Pour obtenir une description complète des risques liés aux placements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Y a-t-il des garanties?

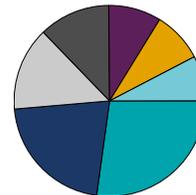
Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties susceptibles de protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Le cas échéant, des frais supplémentaires sont imputés au contrat pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Répartition des placements (au 31 décembre 2023)

	Actions américaines 60,2 %
	Actions internationales 36,3 %
	Actions can. 3,1 %
	Unités de fiducies de revenu 0,2 %
	Espèces et équivalents 0,1 %



	Technologie 27,2 %
	Autres 21,5 %
	Services financiers 14,2 %
	Soins de santé 12,1 %
	Services aux consommateurs 8,9 %
	Biens de consommation 8,6 %
	Biens industriels 7,6 %



Quel a été le rendement du fonds?

Cette section présente le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour les titulaires de contrat ayant choisi la catégorie Placement, après déduction du RFG.

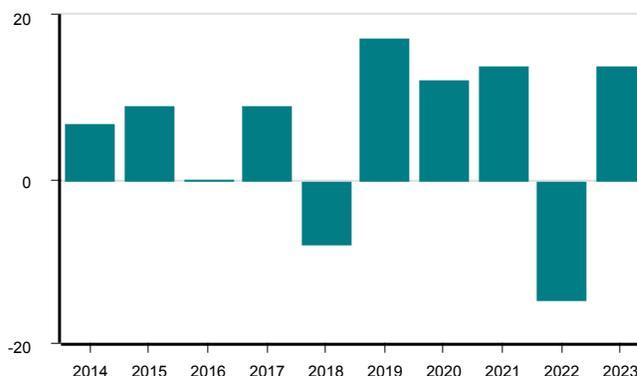
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas garant du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds il y a dix (10) ans, détient aujourd'hui 1 709,76 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 5,51 % par année.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds au cours des dix (10) dernières années. Depuis les dix (10) dernières années, on remarque huit (8) années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et deux (2) années au cours desquelles la valeur du fonds a diminué sur une période de dix (10) ans.



À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseurs qui :

- recherchent un portefeuille comportant des avoirs de base composés d'actions mondiales
- cherchent une exposition à des sociétés à l'avant-garde de l'industrie de partout dans le monde
- sont à la quête d'une exposition à l'économie mondiale et au potentiel de croissance des multinationales
- sont prêts à accepter un degré de risque de faible à moyen

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du fonds.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Sans frais d'acquisition	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, il n'y a pas de frais initiaux, l'Équitable ne verse aucune commission d'acquisition à votre conseillère ou votre conseiller.
Sans frais d'acquisition CB	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous achetez les unités d'un fonds, il n'y a pas de frais à l'acquisition. L'Assurance vie Équitable verse une commission initiale à votre conseillère ou votre conseiller allant jusqu'à 5,6 %. Votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de la commission initiale lorsque vous retirez des unités du fonds.
Frais d'acquisition reportés (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 5,5 % pendant la 2 ^e année 5,0 % pendant la 3 ^e année 5,0 % pendant la 4 ^e année 4,0 % pendant la 5 ^e année 4,0 % pendant la 6 ^e année 3,0 % pendant la 7 ^e année 2,0 % après la 7 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 5,04 %. • Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à l'Équitable. • Les frais d'acquisition reportés sont à taux fixe qui sont déduits du montant de la vente. • Vous pouvez vendre jusqu'à 10 % (20 % dans le cas des fonds de type FRR) de vos unités chaque année sans frais d'acquisition reportés. • Les frais d'acquisition reportés sont considérés comme des retraits à des fins de calcul des prestations garanties.
Frais d'acquisition réduits (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 3,0 % pendant la 2 ^e année 2,5 % pendant la 3 ^e année 2,0 % après la 3 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 2,52 %. • Lorsque vous échangez des unités d'un fonds à l'autre au titre de votre contrat d'assurance, le calendrier des frais d'acquisition reportés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds, en plus du coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Vous ne payez pas ces frais directement; cependant, ils auront pour effet de réduire le rendement de votre placement. Des frais supplémentaires s'appliqueront à la catégorie Succession et la catégorie Protection qui sont payés à même le contrat chaque mois. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter le contrat et la notice explicative.

Commission de suivi

L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission de suivi allant jusqu'à 1,00 % tant que vous possédez des unités de fonds. La commission couvre les services et les conseils que votre conseillère ou conseiller vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion. Vous ne payez pas ces frais directement.

	Garanties		Frais de la garantie	Frais de gestion	Frais d'assurance	RFG
	Échéance	Décès				
Catégorie Placement	75 %	75 %	-	2,72 %	0,16 %	3,13 %
Catégorie Succession	75 %	100 %	0,40 %	2,72 %	0,16 %	3,13 %
Catégorie Protection	100 %	100 %	0,80 %	2,72 %	0,16 %	3,13 %

Autres frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	2 % de la valeur des unités que vous vendez ou substituez dans les quatre-vingt-dix (90) jours suivant leur achat.
Retraits imprévus	Des frais de 25 \$ pourront être imputés conformément aux règles administratives en vigueur.
Substitutions	Des frais de 25 \$ pourraient être imputés pour toute substitution en surnombre de quatre au cours d'une année.

Et si je change d'idée?

- Vous pouvez changer d'idée concernant la souscription de votre contrat ou toute directive donnée, et ce, dans les deux (2) jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou cinq (5) jours ouvrables suivant sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'Équitable par écrit de votre intention d'annuler le contrat soit par courriel, soit par télécopieur ou au moyen d'une lettre.
- Vous récupérerez le moindre des montants suivants : soit le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a diminué.
- Vous récupérerez également tous frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la notice explicative.

L'Équitable
 One Westmount Road North
 Waterloo (Ontario) N2J 4C7
 Sans frais : 1 800 668-4095
 Courriel : epargneretraite@equitable.ca
 Site Web : www.equitable.ca/fr

Bref aperçu

Date de création du fonds :	septembre 2013	Catégorie d'actif :	Équilibrés mondiaux à revenu fixe
Valeur totale :	22,644,714 \$	Ratio des frais de gestion (RFG) :	2,80 %
Valeur unitaire de l'actif net :	11,66 \$	Géré par :	Société de placements Franklin Templeton
Nombre d'unités en circulation :	1 941 777	Taux de rotation du portefeuille :	2,51 %
		Placement minimal :	50,00 \$

Disponibilité du produit : Catégorie placement, Catégorie succession, Catégorie protection

Dans quoi le fonds investit-il?

L'objectif de placement du fonds distinct est d'investir dans des unités du Portefeuille de revenu diversifié Quotientiel des Placements Franklin Templeton ou dans un fonds dans l'ensemble similaire.

L'objectif de placement du fonds sous-jacent consiste à obtenir un revenu courant élevé et une certaine appréciation en capital à long terme en investissant dans une composition diversifiée de fonds communs de placement à revenu et de fonds communs de placement d'obligations.

Dix principaux placements

- Fonds d'obligations essentielles plus Franklin Bissett
- Fonds d'obligations gouvernementales canadiennes Franklin Bissett
- FNB actif d'obligations totales mondiales Franklin (couvert en \$ CA) (FLGA)
- Fonds d'obligations canadiennes à court terme Franklin Bissett
- Fonds d'obligations essentielles plus Franklin Western Asset
- Fonds d'optimisation du revenu mondial durable Franklin Brandywine
- Fonds d'actions essentielles américaines Franklin
- Fonds d'actions canadiennes Franklin Bissett
- FINB FTSE États-Unis Franklin (FLAM)
- Fonds américain de croissance des dividendes Franklin

Nombre total de placements : 21 titres

Les dix principaux placements représentent 83,76 % du fonds.

Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.



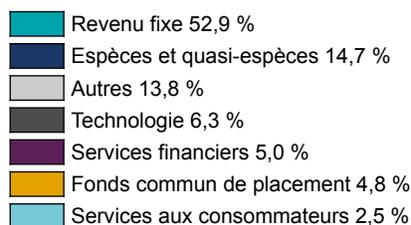
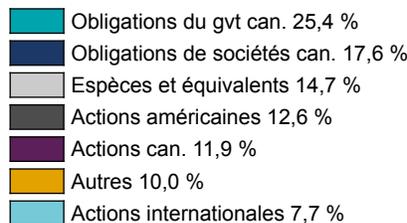
Principaux risques liés aux placements : risque lié aux actions, risque lié aux fonds sous-jacents

Nota : D'autres risques peuvent s'appliquer. Pour obtenir une description complète des risques liés aux placements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties susceptibles de protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Le cas échéant, des frais supplémentaires sont imputés au contrat pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Répartition des placements (au 31 décembre 2023)



Quel a été le rendement du fonds?

Cette section présente le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour les titulaires de contrat ayant choisi la catégorie Placement, après déduction du RFG.

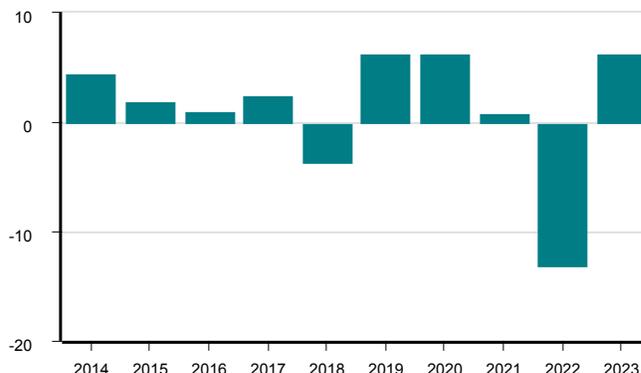
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas garant du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds il y a dix (10) ans, détient aujourd'hui 1 127,81 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 1,21 % par année.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds au cours des dix (10) dernières années. Depuis les dix (10) dernières années, on remarque huit (8) années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et deux (2) années au cours desquelles la valeur du fonds a diminué sur une période de dix (10) ans.



À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseurs qui :

- cherchent à obtenir un revenu constant et régulier peu importe la conjoncture du marché
- recherchent un portefeuille comportant des avoirs de base composés de titres à revenu fixe
- désirent diversifier leurs titres en portefeuille de revenu fixe en titres à rendement élevé
- convoitent une exposition à des sociétés qui versent des dividendes

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du fonds.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Sans frais d'acquisition	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, il n'y a pas de frais initiaux, l'Équitable ne verse aucune commission d'acquisition à votre conseillère ou votre conseiller.
Sans frais d'acquisition CB	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous achetez les unités d'un fonds, il n'y a pas de frais à l'acquisition. L'Assurance vie Équitable verse une commission initiale à votre conseillère ou votre conseiller allant jusqu'à 5,6 %. Votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de la commission initiale lorsque vous retirez des unités du fonds.
Frais d'acquisition reportés (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 5,5 % pendant la 2 ^e année 5,0 % pendant la 3 ^e année 5,0 % pendant la 4 ^e année 4,0 % pendant la 5 ^e année 4,0 % pendant la 6 ^e année 3,0 % pendant la 7 ^e année 2,0 % après la 7 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 5,04 %. • Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à l'Équitable. • Les frais d'acquisition reportés sont à taux fixe qui sont déduits du montant de la vente. • Vous pouvez vendre jusqu'à 10 % (20 % dans le cas des fonds de type FRR) de vos unités chaque année sans frais d'acquisition reportés. • Les frais d'acquisition reportés sont considérés comme des retraits à des fins de calcul des prestations garanties.
Frais d'acquisition réduits (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 3,0 % pendant la 2 ^e année 2,5 % pendant la 3 ^e année 2,0 % après la 3 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 2,52 %. • Lorsque vous échangez des unités d'un fonds à l'autre au titre de votre contrat d'assurance, le calendrier des frais d'acquisition reportés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds, en plus du coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Vous ne payez pas ces frais directement; cependant, ils auront pour effet de réduire le rendement de votre placement. Des frais supplémentaires s'appliqueront à la catégorie Succession et la catégorie Protection qui sont payés à même le contrat chaque mois. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter le contrat et la notice explicative.

Commission de suivi

L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission de suivi allant jusqu'à 1,00 % tant que vous possédez des unités de fonds. La commission couvre les services et les conseils que votre conseillère ou conseiller vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion. Vous ne payez pas ces frais directement.

	Garanties		Frais de la garantie	Frais de gestion	Frais d'assurance	RFG
	Échéance	Décès				
Catégorie Placement	75 %	75 %	-	2,51 %	0,10 %	2,80 %
Catégorie Succession	75 %	100 %	0,25 %	2,51 %	0,10 %	2,80 %
Catégorie Protection	100 %	100 %	0,55 %	2,51 %	0,10 %	2,80 %

Autres frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	2 % de la valeur des unités que vous vendez ou substituez dans les quatre-vingt-dix (90) jours suivant leur achat.
Retraits imprévus	Des frais de 25 \$ pourront être imputés conformément aux règles administratives en vigueur.
Substitutions	Des frais de 25 \$ pourraient être imputés pour toute substitution en surnombre de quatre au cours d'une année.

Et si je change d'idée?

- Vous pouvez changer d'idée concernant la souscription de votre contrat ou toute directive donnée, et ce, dans les deux (2) jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou cinq (5) jours ouvrables suivant sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'Équitable par écrit de votre intention d'annuler le contrat soit par courriel, soit par télécopieur ou au moyen d'une lettre.
- Vous récupérerez le moindre des montants suivants : soit le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a diminué.
- Vous récupérerez également tous frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la notice explicative.

L'Équitable
 One Westmount Road North
 Waterloo (Ontario) N2J 4C7
 Sans frais : 1 800 668-4095
 Courriel : epargneretraite@equitable.ca
 Site Web : www.equitable.ca/fr

Bref aperçu

Date de création du fonds :	septembre 2013	Catégorie d'actif :	Équilibrés mondiaux d'actions
Valeur totale :	28,661,695 \$	Ratio des frais de gestion (RFG) :	2,96 %
Valeur unitaire de l'actif net :	16,71 \$	Géré par :	Société de placements Franklin Templeton
Nombre d'unités en circulation :	1 715 466	Taux de rotation du portefeuille :	3,04 %
		Placement minimal :	50,00 \$

Disponibilité du produit : [Catégorie placement](#), [Catégorie succession](#), [Catégorie protection](#)

Dans quoi le fonds investit-il?

L'objectif de placement du fonds distinct est d'investir dans des unités du Portefeuille de croissance Quotientiel des Placements Franklin Templeton ou dans un fonds dans l'ensemble similaire.

L'objectif de placement du fonds sous-jacent vise à obtenir une appréciation du capital à long terme en investissant principalement dans une composition diversifiée de fonds communs de placement avec une stabilité accrue issue de fonds communs de placement à revenu fixe investis.

Dix principaux placements

1. Fonds d'actions essentielles américaines Franklin
2. Fonds d'actions canadiennes Franklin Bissett
3. Fonds d'obligations essentielles plus Franklin Bissett
4. FINB FTSE États-Unis Franklin (FLAM)
5. Fonds américain de croissance des dividendes Franklin
6. Fonds d'actions essentielles internationales Franklin
7. FINB FTSE Canada toutes capitalisations Franklin (FLCD)
8. Fonds d'actions essentielles canadiennes Franklin
9. Fonds de marchés émergents Templeton
10. FNB SPDR Portfolio S&P 500 Value (SPYV)

Nombre total de placements : 21 titres

Les dix principaux placements représentent 70,17 % du fonds.

Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
--------	----------------	-------	---------------	-------

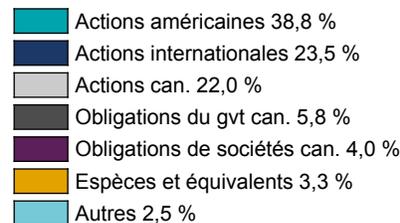
Principaux risques liés aux placements : risque lié aux actions, risque lié aux marchés étrangers, risque lié aux taux d'intérêt, risque lié aux fonds sous-jacents

Nota : D'autres risques peuvent s'appliquer. Pour obtenir une description complète des risques liés aux placements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Y a-t-il des garanties?

Ce fonds distinct est offert en vertu d'un contrat d'assurance. Il est assorti de garanties susceptibles de protéger votre placement contre les baisses des marchés. Le RFG comprend le coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Le cas échéant, des frais supplémentaires sont imputés au contrat pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

Répartition des placements (au 31 décembre 2023)



Quel a été le rendement du fonds?

Cette section présente le rendement du fonds au cours des 10 dernières années pour les titulaires de contrat ayant choisi la catégorie Placement, après déduction du RFG.

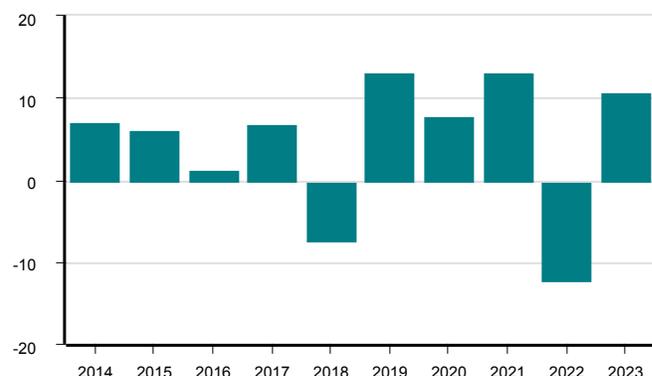
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas garant du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds il y a dix (10) ans, détient aujourd'hui 1 532,29 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 4,36 % par année.

Rendements annuels

Ce graphique montre le rendement annuel du fonds au cours des dix (10) dernières années. Depuis les dix (10) dernières années, on remarque huit (8) années au cours desquelles la valeur du fonds a augmenté et deux (2) années au cours desquelles la valeur du fonds a diminué sur une période de dix (10) ans.



À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir aux investisseurs qui :

- recherchent un potentiel de croissance des actions et une protection contre le risque de perte en cas de baisse
- visent une croissance issue d'un portefeuille d'actions bien diversifié
- cherchent une diversification des actions par style de gestion, par catégorie d'actif, par région géographique et par capitalisation boursière
- sont prêts à accepter un degré de risque de faible à moyen

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais et dépenses que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir et vendre des unités du fonds.

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment ça fonctionne
Sans frais d'acquisition	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, il n'y a pas de frais initiaux, l'Équitable ne verse aucune commission d'acquisition à votre conseillère ou votre conseiller.
Sans frais d'acquisition CB	Tout rachat est effectué sans frais.	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous achetez les unités d'un fonds, il n'y a pas de frais à l'acquisition. L'Assurance vie Équitable verse une commission initiale à votre conseillère ou votre conseiller allant jusqu'à 5,6 %. Votre conseiller pourrait avoir à rembourser une partie ou la totalité de la commission initiale lorsque vous retirez des unités du fonds.
Frais d'acquisition reportés (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 5,5 % pendant la 2 ^e année 5,0 % pendant la 3 ^e année 5,0 % pendant la 4 ^e année 4,0 % pendant la 5 ^e année 4,0 % pendant la 6 ^e année 3,0 % pendant la 7 ^e année 2,0 % après la 7 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 5,04 %. • Les frais d'acquisition reportés que vous payez sont remis à l'Équitable. • Les frais d'acquisition reportés sont à taux fixe qui sont déduits du montant de la vente. • Vous pouvez vendre jusqu'à 10 % (20 % dans le cas des fonds de type FRR) de vos unités chaque année sans frais d'acquisition reportés. • Les frais d'acquisition reportés sont considérés comme des retraits à des fins de calcul des prestations garanties.
Frais d'acquisition réduits (Non disponible pour les nouvelles ventes à compter du 29 mai 2023)	Si la vente survient : pendant la 1 ^{er} année 3,0 % pendant la 2 ^e année 2,5 % pendant la 3 ^e année 2,0 % après la 3 ^e année 0,0 %	<ul style="list-style-type: none"> • Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission d'acquisition allant jusqu'à 2,52 %. • Lorsque vous échangez des unités d'un fonds à l'autre au titre de votre contrat d'assurance, le calendrier des frais d'acquisition reportés est établi selon la date où vous avez investi dans le premier fonds.

Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds, en plus du coût de l'assurance lié à la catégorie Placement. Vous ne payez pas ces frais directement; cependant, ils auront pour effet de réduire le rendement de votre placement. Des frais supplémentaires s'appliqueront à la catégorie Succession et la catégorie Protection qui sont payés à même le contrat chaque mois. Pour de plus amples renseignements sur le fonctionnement des garanties, veuillez consulter le contrat et la notice explicative.

Commission de suivi

L'Équitable verse à votre conseillère ou conseiller une commission de suivi allant jusqu'à 1,00 % tant que vous possédez des unités de fonds. La commission couvre les services et les conseils que votre conseillère ou conseiller vous fournit. La commission de suivi est payée à même les frais de gestion. Vous ne payez pas ces frais directement.

	Garanties		Frais de la garantie	Frais de gestion	Frais d'assurance	RFG
	Échéance	Décès				
Catégorie Placement	75 %	75 %	-	2,62 %	0,12 %	2,96 %
Catégorie Succession	75 %	100 %	0,30 %	2,62 %	0,12 %	2,96 %
Catégorie Protection	100 %	100 %	0,70 %	2,62 %	0,12 %	2,96 %

Autres frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	2 % de la valeur des unités que vous vendez ou substituez dans les quatre-vingt-dix (90) jours suivant leur achat.
Retraits imprévus	Des frais de 25 \$ pourront être imputés conformément aux règles administratives en vigueur.
Substitutions	Des frais de 25 \$ pourraient être imputés pour toute substitution en surnombre de quatre au cours d'une année.

Et si je change d'idée?

- Vous pouvez changer d'idée concernant la souscription de votre contrat ou toute directive donnée, et ce, dans les deux (2) jours ouvrables suivant la première des dates suivantes : la date à laquelle vous recevez l'avis d'exécution ou cinq (5) jours ouvrables suivant sa mise à la poste.
- Vous devez aviser l'Équitable par écrit de votre intention d'annuler le contrat soit par courriel, soit par télécopieur ou au moyen d'une lettre.
- Vous récupérerez le moindre des montants suivants : soit le montant investi ou la valeur du fonds si celle-ci a diminué.
- Vous récupérerez également tous frais d'acquisition ou autres frais que vous aurez payés.

Renseignements supplémentaires

Le présent sommaire peut ne pas contenir toute l'information dont vous avez besoin. Veuillez vous reporter au contrat et à la notice explicative.

L'Équitable
 One Westmount Road North
 Waterloo (Ontario) N2J 4C7
 Sans frais : 1 800 668-4095
 Courriel : epargneretraite@equitable.ca
 Site Web : www.equitable.ca/fr

À propos de l'Équitable

Chez l'Équitable, nous croyons en la force de travailler ensemble. Cela oriente notre façon de collaborer les uns avec les autres, la façon dont nous aidons nos clients et nos partenaires, et la façon dont nous soutenons les communautés où nous vivons et travaillons.

Ensemble, nous et nos partenaires de partout au Canada offrons des solutions en matière d'assurance individuelle, d'assurance collective et d'épargne-retraite. Ainsi, nous aidons nos clients à se protéger aujourd'hui tout en préparant demain.

Nous croyons que le monde est meilleur lorsque nous travaillons ensemble à bâtir une vie Équitable pour tous.



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

1366FR (2024/04/01)