

Présentation des fonds distincts orientés  
sur les placements durables de la  
**catégorie Placement (75/75)**  
**des fonds indispensables Sélects**

---



CHOISIR. INVESTIR. CHANGER.



**Nous sommes conscients que le placement durable est de plus en plus important pour les clients.**

**Nos nouveaux choix de placements durables offrent aux clients la possibilité d'harmoniser leurs placements avec leurs valeurs personnelles visant des changements positifs et durables.**

## QU'ENTEND-ON PAR PLACEMENT DURABLE?

Les placements durables comprennent des placements qui visent à appliquer un ou plusieurs principes ESG (environnementaux, sociaux et de gouvernance) dans leur stratégie de placement. Certains fonds de placement durable ont recours aux trois principes ESG pour évaluer les titres à même un fonds, tandis que d'autres fonds adoptent une approche thématique en se concentrant sur un seul critère ESG (l'environnement par exemple).

Le placement durable permet aux clients d'investir de sorte que leurs placements puissent s'harmoniser avec leurs valeurs, tout en les aidant à accéder aux rendements dont ils ont besoin pour atteindre leurs objectifs financiers. Plusieurs investisseurs choisissent les placements durables parce qu'ils contribuent à minimiser le risque et à améliorer les rendements au fil du temps<sup>1</sup>.



## QUE SONT LES FACTEURS ESG?

Les investisseurs sont en mesure de soutenir les entreprises qui tentent d'exercer une influence positive sur l'environnement et la société en mettant l'accent sur l'un ou l'autre des trois types de facteurs :

- **Facteurs environnementaux** – moyens qu'utilise une entreprise pour gérer ou réduire les gaz à effet de serre, l'efficacité énergétique, les déchets et d'autres questions environnementales<sup>2</sup>
- **Facteurs sociaux** – façon dont une entreprise traite les gens, les droits de l'homme, les normes du travail et les relations entre les employés<sup>2</sup>
- **Facteurs de gouvernance** – manière dont une entreprise se positionne sur le plan de la diversité au sein du conseil d'administration, de la rémunération des dirigeants, et des politiques et contrôles en matière de corruption<sup>2</sup>

## OPTIONS DE PLACEMENT DURABLE DE L'ASSURANCE VIE ÉQUITABLE :

NOM DU FONDS DISTINCT	FONDS OU FNB SOUS-JACENT	RENSEIGNEMENTS SUR LE FONDS	CATÉGORIE D'ACTIF	RATIO DES FRAIS DE GESTION (RFG) <sup>3</sup>
Fonds indiciel composé S&P/TSX ESG Sélect de l'Équitable	Invesco S&P/TSX Composite ESG Index ETF	Le FNB sous-jacent cherche à reproduire le rendement de l'indice S&P/TSX <sup>MD</sup> ESG et offrir un rendement semblable à celui de l'indice S&P/TSX <sup>MD</sup> . Il investit, directement ou indirectement, dans des titres de participation de sociétés cotées de l'indice S&P/TSX <sup>MD</sup> qui répondent à certains critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG).	Actions canadiennes	2,35 %
Fonds indiciel S&P 500 ESG Sélect de l'Équitable	Invesco S&P 500 ESG Index ETF	Le FNB sous-jacent cherche à reproduire le rendement de l'indice S&P 500 <sup>MD</sup> ESG et offrir un rendement semblable à celui de l'indice S&P 500 <sup>MD</sup> . Il investit, directement ou indirectement, dans des titres de participation de sociétés cotées de l'indice S&P 500 <sup>MD</sup> qui répondent à certains critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG).	Actions américaines	2,35 %
Fonds indiciel NASDAQ 100 ESG Sélect de l'Équitable	Invesco ESG NASDAQ 100 Index ETF	Le FNB sous-jacent cherche à reproduire le rendement de l'indice Nasdaq-100 <sup>MD</sup> ESG et offrir un rendement semblable à celui de l'indice Nasdaq-100 <sup>MD</sup> . Il investit, directement ou indirectement, dans des titres de participation de sociétés cotées de l'indice Nasdaq-100 <sup>MD</sup> qui répondent à certains critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG).	Actions américaines	2,45 %
Fonds de revenu d'infrastructures mondiales durables ClearBridge Sélect de l'Équitable	Fonds de revenu d'infrastructures mondiales durables Franklin ClearBridge	Le fonds sous-jacent investit surtout dans des titres de capitaux propres d'émetteurs durables dans le domaine des infrastructures.	Actions mondiales d'infrastructure	2,75 %
Fonds Fidelity <sup>MD</sup> Leadership climatique Sélect de l'Équitable – Équilibre	Fonds Fidelity Leadership climatique – Équilibre <sup>MC</sup>	Le fonds investit dans des sociétés qui sont perçues comme des leaders, des fournisseurs de solutions et des réformateurs sur le plan climatique et qui constituent un vecteur de changement positif par la réduction des émissions de carbone et la création d'une valeur à long terme. Composition neutre de ce fonds : actions 60 % et titres à revenu fixe : 40 %	Équilibré mondial neutre	2,87 %
Fonds Fidelity <sup>MD</sup> Leadership climatique Sélect de l'Équitable	Fonds Fidelity Leadership climatique <sup>MC</sup>	Le fonds investit dans des sociétés qui sont perçues comme des leaders, des fournisseurs de solutions et des réformateurs sur le plan climatique et qui constituent un vecteur de changement positif par la réduction des émissions de carbone et la création d'une valeur à long terme.	Actions mondiales	2,87 %

Pour plus de renseignements, veuillez communiquer avec votre conseillère ou conseiller financier.

# ENSEMBLE

Protéger aujourd'hui – Préparer demain<sup>MC</sup>

En tant que mutuelle, nous offrons une sécurité financière de façon différente en nous concentrant uniquement sur nos clients. Nous croyons à la force de travailler ensemble avec vous et les conseillers partenaires indépendants. Ensemble, nous offrons des solutions en matière d'assurance vie individuelle, d'épargne-retraite et d'assurance collective. Nous vous aidons à protéger ce qui compte aujourd'hui tout en préparant demain.

Chez l'Assurance vie Équitable, nous sommes des gens qui font preuve de détermination. Nous avons à cœur de vous offrir de bonnes solutions et de belles expériences par l'entremise de nos partenaires. Grâce à nos connaissances, notre expérience et notre solidité financière, nous sommes en mesure de respecter nos engagements envers vous, maintenant et pour les années à venir.

<sup>1</sup> Le rendement, y compris les taux de rendement, l'intérêt gagné et la valeur du compte, n'est pas garanti.

<sup>2</sup> La gamme ESG d'Invesco – Guide du conseiller sur les produits.

<sup>3</sup> Le ratio des frais de gestion (RFG) est estimatif puisque le fonds existe depuis moins d'un an. Les RFG reposent sur les chiffres à compter du mois d'août 2022 et n'ont pas été vérifiés. Les RFG peuvent varier à tout moment. Le RFG englobe les frais de gestion, les frais d'assurance, les frais d'exploitation, la TVH et toute autre taxe de vente applicable au fonds et au fonds sous-jacent. Dans le cas des clients dont les valeurs de contrat sont plus élevées, une réduction des frais de gestion peut être offerte dans le cadre du programme des tarifs privilégiés. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le document Contrat et notice explicative.

L'Assurance vie Équitable déploie tous les efforts requis pour assurer l'exactitude du contenu du présent document. Par contre, cette exactitude n'est pas garantie.

Le présent document est donné à titre d'information seulement et ne constitue pas des conseils d'ordre juridique, fiscal ou d'autres conseils professionnels. Nous recommandons aux lecteurs de demander l'avis d'une professionnelle ou d'un professionnel avant l'adoption de toute stratégie de placement ou d'assurance.

Toute somme affectée à un fonds distinct est investie aux risques de la titulaire ou du titulaire du contrat, et sa valeur peut augmenter ou diminuer. Les valeurs des fonds distincts fluctuent fréquemment et le rendement passé n'est pas garant des résultats futurs. Les investisseurs n'acquièrent pas une participation dans les titres ou les fonds sous-jacents, mais souscrivent plutôt un contrat d'assurance individuelle à capital variable établi par l'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada. Le fait d'investir dans des fonds distincts comporte des risques. Veuillez consulter le document Contrat et notice explicative avant d'investir afin d'obtenir une description des risques applicables à chaque fonds distinct et une description complète des caractéristiques des produits et des garanties. Vous pouvez vous procurer des exemplaires du document Contrat et notice explicative auprès de votre conseillère ou de votre conseiller financier ou sur le site [equitable.ca/fr](http://equitable.ca/fr).

Ensemble – Protéger aujourd'hui – Préparer demain, Assurance vie Équitable et Assurance vie Équitable du Canada sont des marques de commerce de l'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada.

L'indice composé S&P/TSX ESG et l'indice S&P 500 ESG sont des produits de S&P Dow Jones Indices LLC (« SPDJI ») et S&P Global ou de ses sociétés affiliées et sont concédés sous licence aux fins d'utilisation par l'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada. Standard & Poor's<sup>MD</sup> et S&P<sup>MD</sup> sont des marques déposées de Standard & Poor's Financial Services LLC (« S&P »); Dow Jones<sup>MD</sup> est une marque déposée de Dow Jones Trademark Holdings LLC (« Dow Jones »); et ces marques de commerces ont été concédées sous licence aux fins d'utilisation par SPDJI et concédées en sous-licence aux fins de certaines utilisations par l'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada. S&P<sup>MD</sup> est une marque déposée de S&P Global ou de ses sociétés affiliées et a été concédée sous licence aux fins d'utilisation par l'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada. Le Fonds indiciel composé S&P/TSX ESG de l'Équitable et le Fonds indiciel S&P 500 ESG de l'Équitable ne sont pas parrainés, endossés, vendus ou promus par SPDJI, Dow Jones, S&P, l'une de ses sociétés affiliées respectives ou S&P Global ou ses sociétés affiliées et aucune de ces parties ne font aucune déclaration concernant l'opportunité d'investir dans de tels produits, ni ne peuvent être tenues responsables de toute erreur, omission ou interruption de l'indice composé S&P/TSX ESG et l'indice S&P 500 ESG.

Nasdaq<sup>MD</sup>, l'indice Nasdaq-100<sup>MD</sup> ESG, Nasdaq-100<sup>MD</sup> ESG, sont des marques déposées de Nasdaq, Inc. (celle-ci et ses sociétés affiliées sont appelées les « sociétés ») qui sont concédées sous licence aux fins d'utilisation par l'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada. Les sociétés ne se sont pas prononcées sur le caractère légal ou approprié du produit ou des produits. Le produit ou les produits ne sont ni émis, endossés, vendus ou promus par les sociétés. **Les sociétés ne donnent aucune garantie et n'assument aucune responsabilité à l'égard de tout produit.**

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

