

Bref aperçu

| | | | |
|----------------------------------|----------------|------------------------------------|---------------------|
| Date de création du fonds : | septembre 2013 | Catégorie d'actif : | Revenu fixe mondial |
| Valeur totale : | 20 217 881 \$ | Ratio des frais de gestion (RFG) : | 2,45 % |
| Valeur unitaire de l'actif net : | 12,24 \$ | Gestionnaire de portefeuille : | Invesco Canada Ltee |
| Nombre d'unités en circulation : | 1 651 383 | Taux de rotation du portefeuille : | 9,20 % |
| | | 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 émis partout dans le monde.

Dix principaux placements

1. Trésor des États-Unis 0,63 % 15-mai-2030
2. Trésor des États-Unis 2,00 % 15-fév-2050
3. Gouvernement des Pays-Bas 2,25 % 15-jul-2022
4. Gouvernement de l'Espagne 1,40 % 30-avr-2029
5. Gouvernement de l'Allemagne 0,00 % 15-aoû-2026
6. Corning Inc 5,45 % 19-mai-2079
7. Espèces et quasi-espèces CAD
8. Gouvernement du Japon 0,10 % 20-mar-2028
9. Asterix Inc 3,90 % 30-avr-2023
10. AT&T Inc 2,88 % PERP

Nombre total de placements : 433 titres

Les dix principaux placements représentent 12,45 % du fonds.

Quel est le degré de risque?

La valeur de votre placement peut diminuer.

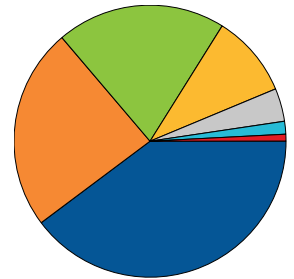
| | | | | |
|--------|----------------|-------|---------------|-------|
| Faible | Faible à moyen | Moyen | Moyen à élevé | Élevé |
|--------|----------------|-------|---------------|-------|

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. Des frais supplémentaires sont imputés au contrat pour la catégorie Succession et la catégorie Protection. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le contrat et la notice explicative.

Répartition des placements (au 30 juin 2020)

| | |
|--|-------------------------------------|
| | Obligations de sociétés étr. 39,8 % |
| | Obligations de sociétés can. 24,0 % |
| | Obligations de gvt étr. 20,1 % |
| | Hypothèques 9,8 % |
| | Espèces et équivalents 3,9 % |
| | Obligations du gvt can. 1,5 % |
| | Actions américaines 0,8 % |



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.

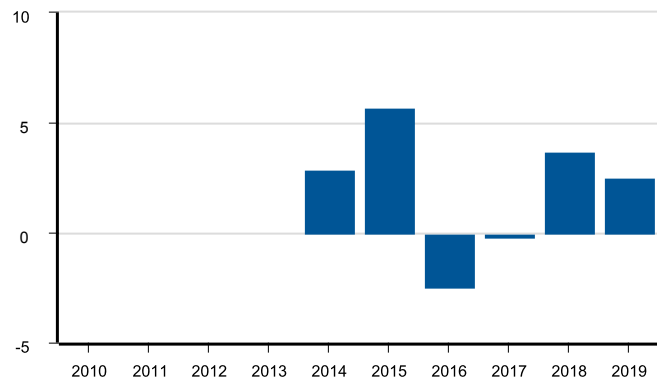
Il est important de noter que le rendement passé du fonds n'est pas garant du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de garantie choisie et de votre situation fiscale.

Rendement moyen

La personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds depuis sa création, détient aujourd'hui 1 174,89 \$. Ce montant correspond à une moyenne de 2,41 % 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 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 | 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 | 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 | | RFG | |
|------------------------------------|--|-------------------|--|----------------------|
| | Échéance | Décès | (Taux annuel en pourcentage de la valeur du fonds) | Frais de la garantie |
| Catégorie Placement | 75 % | 75 % | 2,45 % | - |
| Catégorie Succession | 75 % | 100 % | 2,45 % | 0,25 % |
| Catégorie Protection | 100 % | 100 % | 2,45 % | 0,50 % |
| Autres frais | | Ce que vous payez | | |
| Frais de négociation à court terme | 2 % de la valeur des unités que vous vendez ou transférez 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. | | | |

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.