



FONDS DISTINCTS | Épargne-retraite

FONDS INDISPENSABLES SÉLECTS

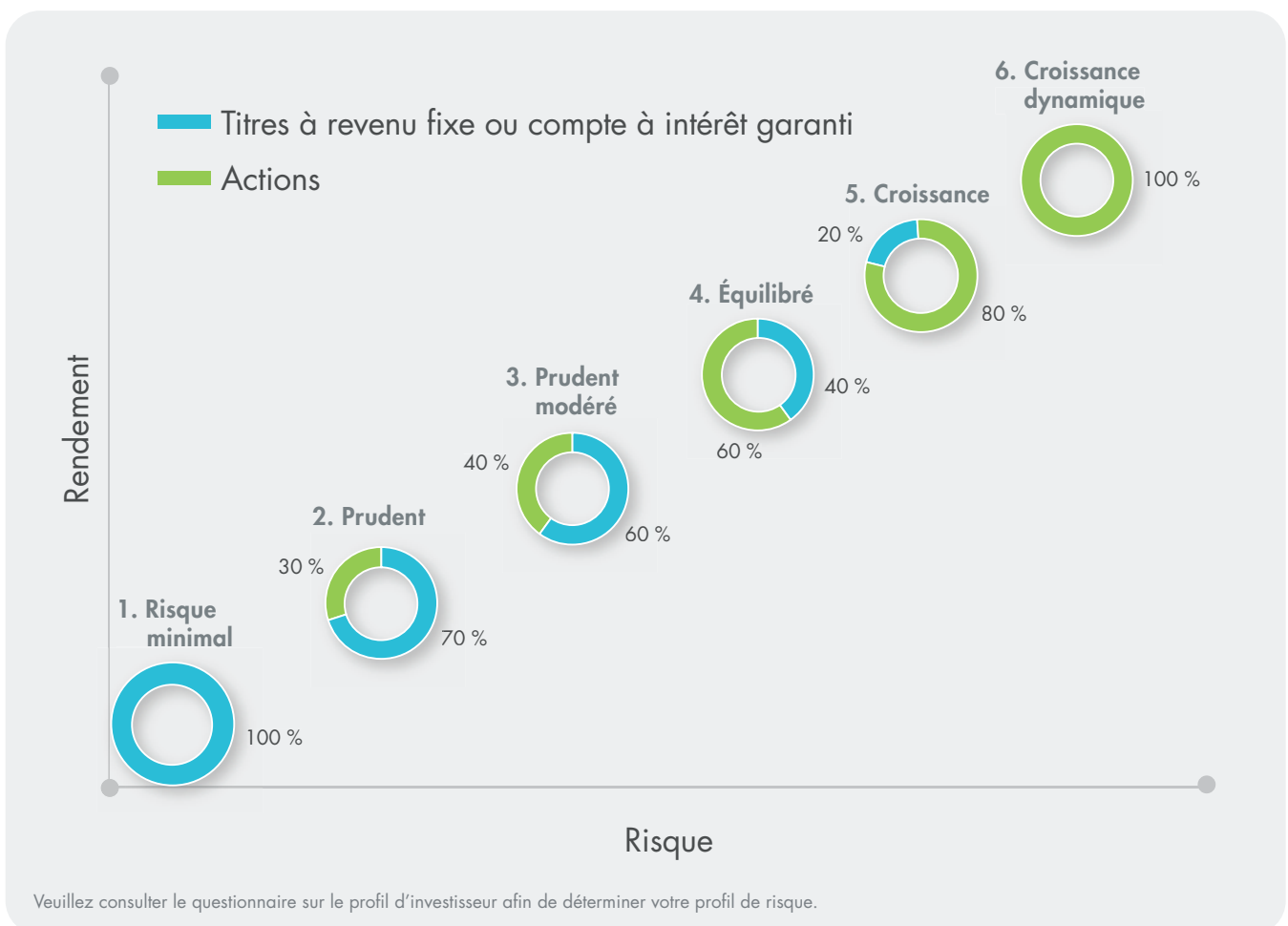
Comprendre votre profil d'investisseur



Investir dans des titres à revenu fixe ou des actions n'est pas sans risque. Les marchés financiers fluctuent à la hausse et à la baisse et la prise de décisions en matière de placement repose sur le risque que vous êtes prête ou prêt à courir par rapport au rendement. Avant d'investir, il est important de comprendre vos objectifs financiers, de prendre connaissance de votre attitude à l'égard du risque et de votre horizon temporel.

EN QUOI CONSISTE UN PROFIL D'INVESTISSEUR?

Le profil d'investisseur consiste en un résumé qui rend compte des objectifs financiers d'une investisseuse ou d'un investisseur, de sa situation financière, de son horizon temporel et de sa tolérance au risque. Il vise à aider les investisseurs, tout comme vous, à choisir les bons placements. En général, votre profil déterminera le niveau de risque que vous êtes en mesure de prendre. Par exemple, si vous devez protéger votre argent et que votre horizon temporel est limité, vous pouvez vous orienter vers un portefeuille plus prudent. Si, par contre, votre horizon temporel est plus long et que votre objectif est de faire fructifier votre argent, vous pouvez alors vous orienter vers un portefeuille plus dynamique composé d'actions.



COMMENT PUIS-JE OBTENIR MON PROFIL D'INVESTISSEUR?

Le meilleur moyen d'obtenir votre profil d'investisseur est d'utiliser le Questionnaire sur le profil d'investisseur de l'Assurance vie Équitable. Dans ce questionnaire, on vous posera une série de questions et, selon les réponses que vous donnerez, vous obtiendrez un certain pointage. Ce pointage déterminera votre style d'investisseur en fonction de la grille du style de placement fournie. La grille vous aidera à découvrir votre profil d'investisseur.

COMMENT DOIS-JE UTILISER MON PROFIL D'INVESTISSEUR?

En prenant connaissance de votre profil d'investisseur, vous êtes maintenant en mesure de passer à la prochaine étape qui est celle de vous constituer un portefeuille. La constitution d'un portefeuille ne doit pas représenter une tâche éprouvante, puisque maintenant vous savez quels types de placements rechercher. Regardons maintenant les solutions de placement selon les différents types d'investisseur.

SOLUTIONS DE PORTEFEUILLE

Les solutions de portefeuille peuvent offrir une diversification instantanée. Dans un seul et même fonds, vous pouvez investir dans des titres à revenu fixe et des actions de partout dans le monde. La série de fonds indispensables Sélects de l'Équitable vous donne accès à 10 solutions de portefeuille provenant de trois gestionnaires de fonds.

PORTEFEUILLES PERSONNALISÉS

Notre gamme de produits vous permet également de vous constituer votre propre solution. La série des fonds indispensables Sélects vous permet de choisir parmi 34 fonds lesquels comprennent toutes les catégories d'actif principales et plusieurs fonds axés sur les titres canadiens et d'autres sur les titres étrangers.

Les portefeuilles personnalisés sont présentés aux fins d'illustration seulement. Veuillez consulter votre conseillère ou votre conseiller afin de déterminer la solution de portefeuille qui vous convient le mieux.



RISQUE MINIMAL

Définition de l'investisseur axé sur le risque minimal

Vous avez une très faible tolérance au risque. Vous n'êtes pas en mesure de tolérer les pertes sur les placements ou vous avez un horizon temporel très court. Vous préférez savoir que votre capital est sûr. Vous êtes prête ou prêt à accepter des rendements plus faibles pour protéger votre capital.

Options de placement

- Placements garantis : 100 %
(compte à intérêt quotidien, compte à intérêt garanti et compte de dépôt à terme)

Solutions personnalisées

S. O.



PRUDENT

Définition de l'investisseur prudent

Vous avez une faible tolérance au risque et à la perte potentielle de capital. Vous avez un horizon temporel de placement court. Vous êtes prête ou prêt à accepter une certaine fluctuation à court terme. Vous acceptez des petites pertes au titre de votre portefeuille de placement en échange de rendements modestes. L'objectif primaire de votre portefeuille de placement sera de vous procurer un revenu en investissant principalement dans les fonds qui investissent dans des titres de revenu fixe. L'appréciation du capital n'est pas une priorité. Une petite partie de votre portefeuille peut être investie dans fonds d'actions afin d'offrir la possibilité de croissance pour compenser les effets de l'inflation.

Options de placement

- Actions : 30 %
- Titres à revenu fixe ou placements garantis : 70 %



Solutions de portefeuille

Solution de portefeuille	Profil d'investisseur le plus approprié	Codes des fonds														
		PLACEMENT (75/75)					SUCCESSION (75/100)					PROTECTION (100/100)				
		FAR	SFA	FR	SFA-CB	SFA-CB5	FAR	SFA	FR	SFA-CB	SFA-CB5	FAR	SFA	FR	SFA-CB	SFA-CB5
Portefeuille de revenu diversifié Quotientiel Sélect de l'Équitable	Prudent	623	723	1223	3023	5023	823	923	1323	3123	5123	1023	1123	1423	3223	5223

Solutions personnalisées

Fonds	Affectation	Codes des fonds														
		PLACEMENT (75/75)					SUCCESSION (75/100)					PROTECTION (100/100)				
		FAR	SFA	FR	SFA-CB	SFA-CB5	FAR	SFA	FR	SFA-CB	SFA-CB5	FAR	SFA	FR	SFA-CB	SFA-CB5
Compte à intérêt garanti (CIG)	25 %	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.
Fonds de revenu Mackenzie Sélect de l'Équitable	25 %	641	741	1241	3041	5041	841	941	1341	3141	5141	1041	1141	1441	3241	5241
Fonds mondial de découverte Dynamique Sélect de l'Équitable	15 %	645	745	1245	3045	5045	845	945	1345	3145	5145	1045	1145	1445	3245	5245
Fonds d'obligations canadiennes à gestion active Sélect de l'Équitable	35 %	602	702	1202	3002	5002	802	902	1302	3102	5102	1002	1102	1402	3202	5202

FAR = frais d'acquisition reportés

SFA = sans frais d'acquisition

FR = frais d'acquisition réduits

SFA-CB, SFA-CB5 = rétrofacturation sans frais d'acquisition

PRUDENT MODÉRÉ

Définition de l'investisseur prudent modéré

Votre tolérance à la volatilité du portefeuille et à la perte de capital est faible. Vous êtes prête ou prêt à tolérer une certaine fluctuation à court terme des rendements de vos placements. Vous acceptez des petites pertes de capital en échange de la possibilité d'une appréciation du capital modeste.

Options de placement

- Actions : 40 %
- Titres à revenu fixe : 40 %
- Placements garantis : 20 %



Solutions de portefeuille

Solution de portefeuille	Profil d'investisseur le plus approprié	Codes des fonds														
		PLACEMENT (75/75)					SUCCESSION (75/100)					PROTECTION (100/100)				
		FAR	SFA	FR	SFA-CB	SFACB5	FAR	SFA	FR	SFA-CB	SFACB5	FAR	SFA	FR	SFA-CB	SFACB5
Portefeuille de revenu équilibré à gestion active Sélect de l'Équitable	Prudent modéré	638	738	1238	3038	5038	838	938	1338	3138	5138	1038	1138	1438	3238	5238
Portefeuille de revenu équilibré Tacticiel Invesco Sélect de l'Équitable	Prudent modéré	643	743	1243	3043	5043	843	943	1343	3143	5143	1043	1143	1443	3243	5243
Portefeuille équilibré de revenu Quotientiel Sélect de l'Équitable	Prudent modéré	621	721	1221	3021	5021	821	921	1321	3121	5121	1021	1121	1421	3221	5221

Solutions personnalisées

Fonds	Affectation	Codes des fonds														
		PLACEMENT (75/75)					SUCCESSION (75/100)					PROTECTION (100/100)				
		FAR	SFA	FR	SFA-CB	SFACB5	FAR	SFA	FR	SFA-CB	SFACB5	FAR	SFA	FR	SFA-CB	SFACB5
Compte à intérêt garanti (CIG)	15 %	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.
Fonds de revenu Mackenzie Sélect de l'Équitable	35 %	641	741	1241	3041	5041	841	941	1341	3141	5141	1041	1141	1441	3241	5241
Fonds d'obligations mondiales Invesco Sélect de l'Équitable	20 %	611	711	1211	3011	5011	811	911	1311	3111	5111	1011	1111	1411	3211	5211
Fonds d'actions productives de revenus Dynamique Sélect de l'Équitable	30 %	649	749	1249	3049	5049	849	949	1349	3149	5149	1049	1149	1449	3249	5249

ÉQUILBRÉ

Définition de l'investisseur équilibré

Vous avez une tolérance au risque et à la perte de capital modérée. Vous êtes prête ou prêt à tolérer une certaine fluctuation des rendements de vos placements. Vous accepterez des pertes de capital modérées. Vous avez au moins un horizon temporel de placement à moyen terme. L'objectif de votre portefeuille sera de procurer à la fois un revenu et une croissance du capital à long terme. Votre portefeuille comporte au moins 40 % de titres à revenu fixe.

Options de placement

- Actions : 60 %
- Titres à revenu fixe : 40 %



Solutions de portefeuille

Solution de portefeuille	Profil d'investisseur le plus approprié	Codes des fonds														
		PLACEMENT (75/75)					SUCCESSION (75/100)					PROTECTION (100/100)				
		FAR	SFA	FR	SFA-CB	SFA-CB5	FAR	SFA	FR	SFA-CB	SFA-CB5	FAR	SFA	FR	SFA-CB	SFA-CB5
Portefeuille de croissance équilibré à gestion active Sélect de l'Équitable	Équilibré	639	739	1239	3039	5039	839	939	1339	3139	5139	1039	1139	1439	3239	5239
Portefeuille équilibré à gestion active Sélect de l'Équitable	Équilibré	637	737	1237	3037	5037	837	937	1337	3137	5137	1037	1137	1437	3237	5237
Portefeuille de croissance équilibré Tacticiel Invesco Sélect de l'Équitable	Équilibré	644	744	1244	3044	5044	844	944	1344	3144	5144	1044	1144	1444	3244	5244
Portefeuille équilibré de croissance Quotientiel Sélect de l'Équitable	Équilibré	622	722	1222	3022	5022	822	922	1322	3122	5122	1022	1122	1422	3222	5222

Solutions personnalisées

Fonds	Affectation	Codes des fonds														
		PLACEMENT (75/75)					SUCCESSION (75/100)					PROTECTION (100/100)				
		FAR	SFA	FR	SFA-CB	SFA-CB5	FAR	SFA	FR	SFA-CB	SFA-CB5	FAR	SFA	FR	SFA-CB	SFA-CB5
Fonds équilibré canadien de croissance Mackenzie Sélect de l'Équitable	40 %	635	735	1235	3035	5035	835	935	1335	3135	5135	1035	1135	1435	3235	5235
Fonds d'obligations canadiennes à gestion active Sélect de l'Équitable	30 %	602	702	1202	3002	5002	802	902	1302	3102	5102	1002	1102	1402	3202	5202
Fonds mondial de découverte Dynamique Sélect de l'Équitable	30 %	645	745	1245	3045	5045	845	945	1345	3145	5145	1045	1145	1445	3245	5245

CROISSANCE

Définition de l'investisseur axé sur la croissance

Vous avez une forte tolérance au risque et à la perte de capital. Vous êtes prête ou prêt à tolérer de grandes fluctuations des rendements de vos placements. Vous êtes également prêt à accepter des pertes de capital de modérées à élevées en échange de la possibilité d'une appréciation du capital à long terme. Vous n'avez pas vraiment besoin du revenu de vos placements. Vous avez au moins un horizon temporel de placement à moyen terme.

Options de placement

- Actions : 80 %
- Titres à revenu fixe : 20 %



Solutions de portefeuille

Solution de portefeuille	Profil d'investisseur le plus approprié	Codes des fonds														
		PLACEMENT (75/75)					SUCCESSION (75/100)					PROTECTION (100/100)				
		FAR	SFA	FR	SFA-CB	SFA-CB5	FAR	SFA	FR	SFA-CB	SFA-CB5	FAR	SFA	FR	SFA-CB	SFA-CB5
Portefeuille de croissance Quotientiel Sélect de l'Équitable	Croissance	625	725	1225	3025	5025	825	925	1325	3125	5125	1025	1125	1425	3225	5225

Solutions personnalisées

Fonds	Affectation	Codes des fonds														
		PLACEMENT (75/75)					SUCCESSION (75/100)					PROTECTION (100/100)				
		FAR	SFA	FR	SFA-CB	SFA-CB5	FAR	SFA	FR	SFA-CB	SFA-CB5	FAR	SFA	FR	SFA-CB	SFA-CB5
Fonds de revenu de dividendes Bissett Sélect de l'Équitable	45 %	616	716	1216	3016	5016	816	916	1316	3116	5116	1016	1116	1416	3216	5216
Fonds mondial de découverte Dynamique Sélect de l'Équitable	40 %	645	745	1245	3045	5045	845	945	1345	3145	5145	1045	1145	1445	3245	5245
Fonds de revenu fixe sans contraintes Mackenzie Sélect de l'Équitable	15 %	646	746	1246	3046	5046	846	946	1346	3146	5146	1046	1146	1446	3246	5246

CROISSANCE DYNAMIQUE

Définition de l'investisseur axé sur la croissance dynamique

Votre tolérance au risque, à la volatilité du portefeuille et aux pertes sur les placements est très élevée. Vous êtes prête ou prêt à tolérer la possibilité de fluctuations des prix importantes et soutenues. Vous êtes également prêt à accepter des pertes de capital importantes. Vous possédez des connaissances approfondies en matière de placement. Vous n'avez aucun besoin du revenu de vos placements et vous avez un horizon temporel de placement à long terme.

Options de placement

- Actions : 100 %



Solutions de portefeuille

Solution de portefeuille	Profil d'investisseur le plus approprié	Codes des fonds														
		PLACEMENT (75/75)					SUCCESSION (75/100)					PROTECTION (100/100)				
		FAR	SFA	FR	SFA-CB	SFA-CB5	FAR	SFA	FR	SFA-CB	SFA-CB5	FAR	SFA	FR	SFA-CB	SFA-CB5
Portefeuille d'actions diversifié Quotientiel Sélect de l'Équitable	Croissance dynamique	624	724	1224	3024	5024	824	924	1324	3124	5124	1024	1124	1424	3224	5224

Solutions personnalisées

Fonds	Affectation	Codes des fonds														
		PLACEMENT (75/75)					SUCCESSION (75/100)					PROTECTION (100/100)				
		FAR	SFA	FR	SFA-CB	SFA-CB5	FAR	SFA	FR	SFA-CB	SFA-CB5	FAR	SFA	FR	SFA-CB	SFA-CB5
Fonds d'actions canadiennes Sélect de l'Équitable	40%	603	703	1203	3003	5003	803	903	1303	3103	5103	1003	1103	1403	3203	5203
Fonds américain Dynamique Sélect de l'Équitable	30%	647	747	1247	3047	5047	847	947	1347	3147	5147	1047	1147	1447	3247	5247
Fonds international des sociétés Invesco Sélect de l'Équitable	30%	630	730	1230	3030	5030	830	930	1330	3130	5130	1030	1130	1430	3230	5230

Pour obtenir de plus amples renseignements sur les possibilités d'épargne et de placements offertes, veuillez consulter votre conseillère ou conseiller.

Toute somme affectée à un fonds distinct est investie aux risques de la titulaire ou du titulaire, et sa valeur peut augmenter ou diminuer. Les valeurs de fonds distincts fluctuent fréquemment et le rendement du passé n'est pas garant du rendement futur. Il est recommandé d'obtenir un avis professionnel avant qu'une investisseuse ou un investisseur ne s'engage dans une stratégie de placement. Les investisseurs n'achètent non pas un intérêt dans les titres ou les fonds sous-jacents, mais souscrivent plutôt un contrat d'assurance individuelle à capital variable établi par l'Assurance vie Équitable du Canada.

Tout à fait pour moi.^{MD}

Depuis 1920, les Canadiens se sont tournés vers l'Assurance vie Équitable pour les aider à protéger ce qui compte le plus à leurs yeux. Nous travaillons de concert avec des conseillers indépendants partout au Canada dans le but de vous offrir des solutions en matière d'assurance vie individuelle, d'épargne-retraite et d'assurance collective afin de répondre à vos besoins.

L'Assurance vie Équitable n'est pas une compagnie typique de services financiers. Grâce à nos connaissances, notre expérience et nos compétences, nous sommes en mesure de trouver des solutions tout à fait pour vous. Nous sommes sympathiques, attentionnés et toujours prêts à vous aider. Comme nous sommes la propriété de nos titulaires de contrat avec participation et non d'actionnaires, nous pouvons nous concentrer sur vos besoins et vous offrir un service personnalisé, une protection financière et la tranquillité d'esprit.



Assurance vie
Équitable du Canada^{MD}

 L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada  1 866 884-7427  www.equitable.ca/fr

Ces renseignements ne constituent pas un avis juridique, comptable ou autre avis professionnel.
Nous recommandons aux lecteurs d'obtenir les conseils d'une professionnelle ou d'un professionnel.

^{MD} indique une marque de déposée de L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada.