

## Aperçu du fonds

Les principaux placements englobent d'autres fonds de Fidelity et des fonds négociés en bourse (FNB), qui investissent généralement dans des actions, des titres à revenu fixe ou des instruments du marché monétaire (ou les deux). De sa création jusqu'à sa date cible, en 2040, et pour une période d'environ vingt ans par la suite, une partie croissante de l'actif du Fonds sera graduellement investie dans des titres à revenu fixe et des fonds du marché monétaire.

## Cote de risque



au 31 décembre 2025

### Disponibilité du produit

Génération de l'Équitable<sup>MD</sup>

### Date de création :

novembre 2005

### Ratio des frais de gestion (RFG) estimatif\* :

2,48 %

## Répartition de l'actif (%)



Actif	%
Actions internationales	37,5
Actions américaines	23,3
Actions canadiennes	20,9
Obligations du gouvernement canadien	7,3
Obligations de gouvernements étrangers	4,0
Obligations de sociétés canadiennes	3,4
Espèces et équivalents	1,8
Les Marchandises	1,3
Obligations de sociétés étrangères	0,3
Unités de fiducies de revenu	0,2

## Répartition sectorielle (%)



Secteur	%
Services financiers	27,8
Technologie	15,7
Revenu fixe	15,0
Fonds commun de placement	11,5
Biens industriels	8,3
Matériaux de base	5,5
Services aux consommateurs	5,4
Biens de consommation	4,1
Soins de santé	3,5
Énergie	3,2

## Répartition géographique (%)

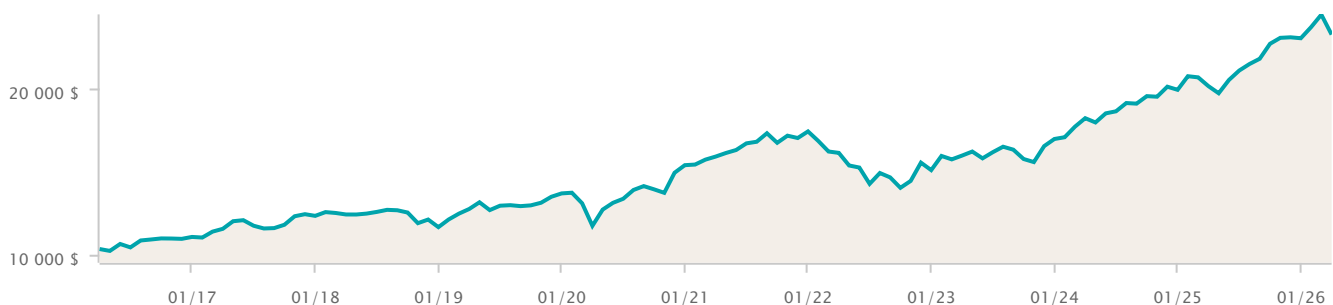


Région	%
Amérique Du Nord	59,3
Europe	19,9
Asie	16,5
Amérique Latine	2,1
Afrique et Moyen Orient	1,1
Autres	1,1

## Croissance d'une somme de 10 000 \$

au 31 mars 2026

23 332 \$



## Dix principaux titres (%)

au 31 décembre 2025

Nom	%
Fonds Fidelity Marchés émergents série B	
Fonds Fidelity Actions intl Cmpst multi-acfs O	
Fds Fidelity Obligations can Composantes mul-acf O	
Fiducie de placement Fidelity Vision stratégique O	
Fonds Fidelity Discipline Actions Canada O	
Can Focused Eq MA Base -O	
Fonds Fidelity Frontière Nord série B	
BC Gwth MA Base - Ser O	
Fonds Fidelity Valeur intl Composantes mul-acf O	
Fds Fidelity Discipline Actions Amérique O	

## Rendement par année civile (%)

au 31 mars 2026

Période	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Fonds	15,70	17,61	12,55	-13,50	13,34	12,56	17,65	-5,57	11,62	5,11

## Rendement composé (%)

au 31 mars 2026

Période	1 mois	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds	-4,94	0,96	2,46	15,52	13,46	7,96	8,53

## Frais

Produit	Frais d'administration actuels de l'option de dépôt à intérêt variable	Frais d'administration des options de dépôt à intérêt variable annuels maximaux
Générations de l'Équitable	0.00 %	0.00 %

## Catégorie de fonds

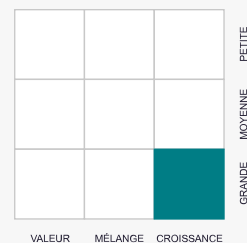
Portefeuilles à échéance cible 2040

## Gestionnaire de portefeuille

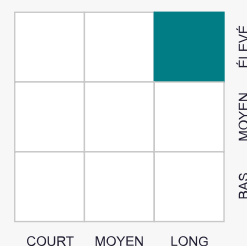
Fidelity Investments Canada ULC

## Style de placement

## Actions



## Revenu fixe





## Date cible en 2040

Suit actuellement le Portefeuille Fidelity Passage<sup>MD</sup> 2040

\* Les ratios de frais de gestion (RFG) reposent sur les chiffres les plus récents qui sont disponibles 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 autre que sur le revenu applicable au fonds et au fonds sous-jacent.

Les options de dépôt à intérêt variable NE sont PAS des fonds communs de placement, des fonds distincts, des indices ou tout autre type de fonds de placement; les titulaires de contrat N'investissent PAS ou N'achètent PAS d'unités d'un fonds de placement ou d'un autre titre. Les fonds sont placés en dépôt et rapportent de l'intérêt avec les fonds généraux de l'Équitable. Il se peut que l'intérêt soit porté au crédit (intérêt positif) ou au débit (intérêt négatif) de votre compte selon le rendement du fonds sous-jacent ou de l'indice suivi. Le fonds sous-jacent ou l'indice suivi peut changer à tout moment. Des frais d'administration s'appliqueront aux options de dépôt à intérêt variable.

Les options de dépôt à intérêt variable offertes avec un contrat d'assurance vie universelle de l'Équitable proposent une exposition aux marchés des actions et des titres à revenu fixe à la fois. Bien que les options de dépôt à intérêt variable offrent la possibilité d'obtenir des taux de rendement plus importants sur une période à long terme, il y a tout de même un risque inhérent à la sélection de telles options de placement. Contrairement au compte de placement à intérêt quotidien ou aux comptes de dépôt garanti où il existe des garanties liées aux taux d'intérêt portés au crédit, les placements dans les options de dépôt à intérêt variable NE SONT PAS GARANTIS. Il est possible de recevoir de l'intérêt négatif, ce qui entraînera donc une diminution de la valeur du compte. Les titulaires de contrat devraient s'assurer que des fonds suffisants sont disponibles en tout temps dans le compte pour couvrir les frais mensuels, y compris le coût de l'assurance, les frais d'administration, les frais relatifs à tout avenant et à toute garantie. Le revenu d'intérêt indiqué ci-dessus ne tient pas compte des frais d'administration actuels de l'option de dépôt à intérêt variable. Les frais d'administration des options de dépôt à intérêt variable doivent être pris en compte lorsque l'on détermine l'intérêt porté crédit ou au débit au titre du contrat. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le contrat.

Les valeurs pour les périodes visées de moins d'un an tiennent compte de la variation réelle du pourcentage de la période en question. Toutes les autres valeurs indiquées tiennent compte des taux de rendement annuels composés. Si l'option de dépôt à intérêt variable suit un indice, l'intérêt crédité ou débité correspondra à la totalité de l'évolution de l'indice de rendement global, y compris le réinvestissement des participations. Si l'option de dépôt à intérêt variable suit un fonds ou portefeuille, l'intérêt crédité ou débité correspondra à la totalité du taux de rendement net, y compris le réinvestissement des participations.

Les produits d'assurance vie universelle de l'Équitable ne sont pas établis, parrainés, vendus ni endossés par : la Bourse de Toronto, The McGraw-Hill Companies Inc., les Placements Franklin Templeton, la Corporation financière Mackenzie, Gestion d'actifs 1832 S.E.C., Invesco Canada Ltée, \*\*S&P Dow Jones Indices LLC\*\* ou ses sociétés affiliées, Dow Jones Trademark Holdings LLC, Nasdaq, Inc. ou ses sociétés affiliées, \*\*Standard & Poor's Financial Services LLC\*\*, \*\*S&P Global\*\*, Fidelity Investments Canada ULC ou Stox Ltd. Aucune de ces entités ou leurs sociétés affiliées n'offre une représentation ou garantie, implicite ou explicite concernant les occasions qu'offre la sélection des options de dépôt à intérêt variable, d'un placement auprès de L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada ou de l'acquisition d'un contrat d'assurance vie universelle établi par l'Équitable. À ce titre, aucune des entités n'est associée au contrat et aucune n'assume une responsabilité en ce qui concerne les produits d'assurance vie universelle de l'Équitable.

Ces renseignements vous sont fournis à titre indicatif seulement. L'Équitable et ses représentants n'ont aucun contrôle sur les fonctionnalités ou la conception du logiciel qui a généré ces rapports et ceux-ci peuvent contenir des données inexacts ou périmées.

### NOTES RELATIVES AUX MARQUES DE COMMERCE

Équitable, Assurance vie Équitable et Assurance vie Équitable du Canada sont des marques déposées de L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada.

Fidelity est une marque déposée de 483A Bay Street Holdings LP. Utilisée avec permission.