

Note : Seuls les titulaires de contrats actuels peuvent effectuer de nouveaux dépôts.

Bref aperçu

Gestionnaire du fonds : Placements Empire Vie Inc.

Valeur totale du fonds : 3,8 M\$

Rotation du portefeuille : 44,37 %

Date de création du fonds : juillet 1993

Catégorie	Date de création de la catégorie de fonds	Placement minimal	Garantie sur la prestation à l'échéance/garantie sur la prestation au décès (%)	Ratio des frais de gestion (RFG) (%)	Valeur liquidative par unité (\$)	Nombre d'unités en circulation
A	juillet 1993	Dépôt unique de 500 \$, dépôts réguliers de 25 \$	100/100 pour les dépôts venant à échéance dans 5 ans ou plus et 75/100 pour les dépôts venant à échéance dans moins de 5 ans	2,54	94,11	42 667

Dans quoi le fonds investit-il?

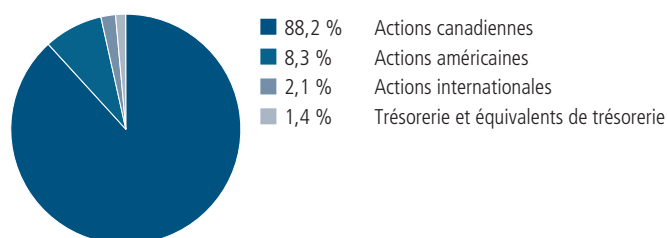
Ce fonds distinct investit principalement dans des actions de sociétés canadiennes de petite à moyenne capitalisation boursière.

Dix principaux placements (au 31 décembre 2023)

Park Lawn Corporation
CES Energy Solutions Corp. Com
Enerplus Corporation Com
Russel Metals Inc. Com
Lightspeed Commerce Inc. Sub Vtg Shs
Karora Resources Inc. Com New
Hamilton Thorne Ltd. Com
NexGen Energy Ltd. Com
Docebo Inc. Com
Premium Brands Holdings Corporation Com
Pourcentage total des dix principaux placements :
Nombre total de placements :

3,8 %
3,2 %
3,1 %
3,1 %
2,9 %
2,9 %
2,9 %
2,8 %
2,7 %
2,7 %
30,1 %
67

Répartition des placements (au 31 décembre 2023)



Quel est le degré de risque?

La valeur de vos placements peut diminuer. Veuillez consulter la brochure documentaire pour obtenir de plus amples renseignements.



À qui le fonds s'adresse-t-il?

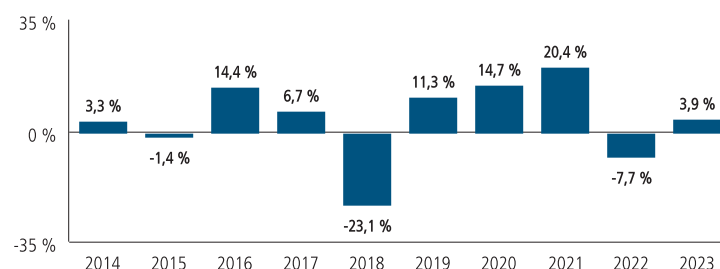
Ce fonds peut convenir à une personne qui recherche une croissance, souhaite investir principalement dans des titres canadiens et est disposée à accepter un degré de risque modéré à élevé.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette section fait état des rendements de la catégorie A du fonds au cours de la dernière année pour un investisseur qui a choisi la garantie de base. Les rendements sont calculés après déduction du RFG. Toutefois, le rendement passé du fonds n'est pas indicatif du rendement futur. En outre, le rendement réel dépendra de la catégorie de fonds choisie et de votre situation fiscale.

Rendements annuels

Ce graphique indique le rendement des titres de la catégorie A du fonds chacune des 10 dernières années pour un investisseur qui a choisi la garantie de base. On note 7 années durant lesquelles la valeur du fonds a augmenté et 3 années au cours desquelles elle a diminué.



Rendement moyen

Au cours des 10 dernières années, les titres de la catégorie A du fonds ont généré un rendement annuel composé de 3,49 %, ce qui signifie que si vous aviez investi 1 000 \$ dans le fonds il y a 10 ans, votre placement vaudrait aujourd'hui 1 410 \$.

Y a-t-il des garanties?

Ce fonds est offert dans le cadre d'un contrat individuel à capital variable. Il est assorti de garanties pouvant protéger votre placement en cas de baisse des marchés. Le RFG comprend des frais d'assurance distincts pour les garanties. Veuillez consulter le document Brochure documentaire et dispositions du contrat pour obtenir plus de détails sur les garanties et le RFG.

Combien cela coûte-t-il?

Vous trouverez ci-dessous les frais que vous pourriez avoir à payer pour acheter, détenir ou vendre des unités du fonds.

1. Frais de vente

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez		Comment cela fonctionne
Frais de vente différés *	Retrait dans les délais suivants :		
	Pendant la 1 ^{re} année	6,0 %	- Le calendrier des FVD est établi selon la date à laquelle vous avez investi la première fois dans le fonds. - Les FVD sont déduits du montant que vous vendez. - Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Empire Vie verse une commission jusqu'à concurrence de 2,5 %. - La totalité de votre dépôt sert à acheter des unités. - Les FVD que vous payez sont remis à l'Empire Vie. - Selon la police, vous pouvez vendre jusqu'à concurrence d'un certain pourcentage de vos unités chaque année, sans devoir payer de FVD. - Vous pouvez demander un transfert dans d'autres fonds, sans devoir payer de frais de retrait.
	Pendant la 2 ^e année	5,0 %	
	Pendant la 3 ^e année	4,0 %	
	Pendant la 4 ^e année	3,0 %	
	Pendant la 5 ^e année	2,0 %	
	Pendant la 6 ^e année	1,0 %	
	Après 6 ans	0,0 %	

* REMARQUE : Depuis le 29 mai 2023, nous n'offrons plus les options de frais de vente différés (FVD) et de frais modiques (FM) pour les nouveaux dépôts. Les virements entre les fonds acquis avec la même option de frais d'acquisition continueront d'être autorisés.

2. Frais permanents du fonds

Le RFG comprend les frais de gestion et les frais d'exploitation du fonds. Le RFG comprend également les frais d'assurance pour les garanties. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Veuillez consulter le document Brochure documentaire et dispositions du contrat pour obtenir plus de détails sur le RFG.

3. Commission de service

L'Empire Vie paie une commission de service jusqu'à concurrence de 0,25 % de la valeur de vos placements chaque année tant que vous détenez des unités dans le fonds. La commission de service couvre les services et les conseils que votre conseiller vous fournit.

4. Autres frais

Sans objet

Et si je change d'idée?

Vous pouvez changer d'idée concernant votre placement dans les deux jours ouvrables qui suivent la date de réception de l'avis de confirmation. Vous devez nous informer par écrit que vous voulez annuler l'opération. Nous tenons pour acquis que vous avez reçu votre avis de confirmation cinq jours ouvrables après sa mise à la poste. Le montant remboursé correspondra au moindre des montants suivants : le montant investi ou la valeur du fonds, si celle-ci a baissé. Le montant remboursé ne s'applique qu'à l'opération spécifique et inclut le remboursement de tous frais d'acquisition ou autres frais que vous avez payés.

Renseignements supplémentaires :

Ce sommaire peut ne pas contenir tous les renseignements dont vous avez besoin. Veuillez vous référer à la brochure documentaire et aux dispositions du contrat pour plus de détails.

L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie

259, rue King Est
Kingston, Ontario K7L 3A8
Téléphone : 1 800 561-1268
Courriel : placement@empire.ca

Télécopieur : 1 800 419-4051
Site Web : www.empire.ca