

Bref aperçu

Gestionnaire de fonds : L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie

Gestionnaire des fonds secondaires : Financière Canoe

Date de création du fonds : mars 2009

Valeur totale du fonds : –

Rotation du portefeuille : –

Catégorie du fonds*	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
K	Octobre 2023	Dépôt initial de 1 000 \$, 50 \$ par fonds	75/75	3,01	–	–
L	Octobre 2023	Dépôt initial de 1 000 \$, 50 \$ par fonds	75/100	3,51	–	–
M	Octobre 2023	Dépôt initial de 1 000 \$, 50 \$ par fonds	100/100	3,96	–	–
U	Octobre 2023	Dépôt initial de 1 000 \$, 50 \$ par fonds	75/75	1,88	–	–
V	Octobre 2023	Dépôt initial de 1 000 \$, 50 \$ par fonds	75/100	2,38	–	–
W	Octobre 2023	Dépôt initial de 1 000 \$, 50 \$ par fonds	100/100	2,83	–	–

* Les catégories de fonds K, L et M offrent les options de frais d'acquisition SF ou de FE, et les catégories de fonds U, V et W offrent l'option de frais d'acquisition de série F/HS.

** Le RFG est une estimation puisque le fonds existe depuis moins de 12 mois.

Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit principalement dans des marchés développés, tels que l'Amérique du Nord, l'Europe et l'Asie, mais peut aussi investir dans des marchés émergents ainsi que dans l'or et l'argent. Le fonds investit directement dans un fonds ou par l'entremise d'un ou de plusieurs fonds secondaires. Le fonds investit actuellement la plupart de ses actifs dans des parts du fonds commun Fonds d'actions mondiales Canoe.

Dix principaux placements du fonds secondaire (au 31 mai 2023)[†]

Microsoft Corp.	10,3 %
Alphabet Inc. - catégorie A	7,0 %
Mastercard Inc.	6,5 %
Moody's Corp	6,4 %
Nestle SA	6,0 %
Taiwan SemiConductor MNFTG ADR 5	5,8 %
LVMH Moet Hennessy Louis Vuitton SE	5,8 %
Autozone Inc.	5,7 %
Johnson & Johnson	4,5 %
Diageo PLC	4,4 %
Pourcentage total des dix principaux placements :	62,4%
Nombre total de placements du fonds secondaire :	24

† En proportion de la valeur totale du fonds secondaire

† En proportion de la valeur totale du fonds secondaire

Répartition des placements du fonds secondaire au 31 mai 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 du capital à long terme au moyen d'un portefeuille diversifié composé d'actions de sociétés situées dans le monde entier, y compris les États-Unis, et est disposée à accepter un degré de risque modéré.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette section indique le rendement des unités de la série A du fonds secondaire au cours des 8 dernières années pour les investisseurs choisissant 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. Le rendement réel dépendra de la catégorie du fonds choisie et de votre situation fiscale.

Rendements annuels

Ce tableau illustre le rendement du fonds secondaire de catégorie A au cours de chacune des 8 dernières années pour les investisseurs choisissant la garantie de base. Au cours des 8 dernières années, le fonds a connu un rendement positif durant 6 années, et un rendement négatif durant 2 années.



Rendement moyen

Le taux de rendement annuel composé de la série A du fonds secondaire était de 10,6 % au cours des 8 dernières années. Une personne qui a investi 1 000 \$ dans le fonds il y a 8 ans détient maintenant un placement de 2 241 \$.

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. Des frais d'assurance sont facturés pour les garanties. Veuillez consulter la brochure documentaire et les dispositions du contrat pour obtenir plus de détails sur les garanties et les frais d'assurance.

Combien cela coûte-t-il?

Le tableau qui suit présente les frais que vous pourriez avoir à payer pour acheter ou vendre des unités du fonds.

1. Frais de vente

Option de frais d'acquisition	Ce que vous payez	Comment cela fonctionne
Sans frais (SF)	Aucuns frais de vente.	<ul style="list-style-type: none">La totalité (100 %) de votre dépôt reçu par l'Empire Vie sert à acheter des unités.L'Empire Vie verse une commission à votre conseiller.Aucuns frais de retrait.Aucuns frais pour les virements.
Frais d'entrée (FE)	Jusqu'à 5 % du montant investi.	<ul style="list-style-type: none">Vous choisissez le taux avec votre conseiller.Les frais d'entrée sont déduits du montant investi. Le montant de ces frais est remis à votre conseiller à titre de commission.Aucuns frais de retrait.Vous pouvez demander un transfert dans d'autres fonds sans devoir payer de frais d'entrée.
Frais de vente différés (FVD)*	Retrait dans les délais suivants : 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 7 ans 0,0 %	<ul style="list-style-type: none">Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Empire Vie verse à votre conseiller une commission jusqu'à concurrence de 5,0 %.La totalité de votre dépôt sert à acheter des unités.Les frais de retrait sont déduits du montant vendu.Vous pouvez vendre jusqu'à concurrence d'un certain pourcentage de vos unités chaque année, sans frais de retrait.Vous pouvez demander un transfert dans d'autres fonds, sans devoir payer de frais de retrait.Le calendrier des frais de retrait est établi selon la date où vous avez investi la première fois dans un fonds.Tous frais de retrait que vous payez sont remis à l'Empire Vie.
Frais modiques (FM)*	Retrait dans les délais suivants : Pendant la 1 ^{er} année 3,0 % Pendant la 2 ^e année 2,5 % Pendant la 2 ^e année 2,0 % Après 3 ans 0,0 %	<ul style="list-style-type: none">Lorsque vous investissez dans le fonds, l'Empire Vie verse à votre conseiller une commission jusqu'à concurrence de 2,5 %.
Série F/honoraires de service (série F/HS)	Série F (nom du mandataire) : Le montant que vous payez pour cette option de frais d'acquisition sera décrit dans l'entente entre vous et votre conseiller. Série F (nom du client) : Le montant que vous payez pour cette option de frais d'acquisition sera décrit dans la proposition du FPG de l'Empire Vie et de l'entente de frais de conseils de série F pour les comptes au nom du client entre vous et votre conseiller.	<ul style="list-style-type: none">La totalité (100 %) de votre dépôt reçu par l'Empire Vie sert à acheter des unités.L'Empire Vie ne paie pas de commission ni de commission de service à votre conseiller.Aucuns frais de retrait.Aucuns frais pour les virements.Série F (nom du client) : Les frais de conseils sont de 0,50 % à 1,35 % et les taxes applicables sont perçues sur une base mensuelle par le rachat des unités du fonds de série F correspondant dans votre contrat.

***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 inclut également les frais d'assurance, une charge qui sert à couvrir les garanties sur les prestations à l'échéance et au décès des contrats de fonds de placement garanti 75/75, 75/100 et 100/100 de l'Empire Vie. Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant une incidence sur vous, car ils réduisent la valeur de votre placement. Veuillez consulter la brochure documentaire pour obtenir plus de détails sur le RFG et les frais d'assurance.

3. Commission de service

L'Empire Vie paie une commission de service jusqu'à concurrence de 1,25 % 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. Aucune commission de service n'est payable aux termes de l'option de frais d'acquisition de série F/honoraires de service.

4. Autres frais

Les opérations à court terme excessives s'entendent de l'achat, du virement ou du retrait fréquent d'unités de catégorie de fonds. L'Empire Vie déduira jusqu'à concurrence de 2 % de la valeur des unités que vous vendez ou transférez dans les 90 jours qui suivent leur achat. Ces frais sont remis aux fonds.

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 ON K7L 3A8

Téléphone : 1 800 561-1268

Télécopieur : 1 800 419-4051

Courriel : placement@empire.ca

Site Web : www.empire.ca