

FPG Portefeuille multistratégie équilibré mondial de croissance

Fonds de placement garanti de l'Empire Vie

31 décembre 2021

Bref aperçu
Gestionnaire du fonds :

L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie

Valeur totale du fonds : 5,7 M\$

Rotation du portefeuille : s. o.

Date de création du fonds : janvier 2021

| 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 |
|-----------|---|--|---|--------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|
| K | janvier 2021 | Dépôt initial de 1 000 \$, 50 \$ par fonds | 75/75 | 2,61* | 10,67 | 118 700 |
| L | janvier 2021 | Dépôt initial de 1 000 \$, 50 \$ par fonds | 75/100 | 2,88* | 10,64 | 302 406 |
| M | janvier 2021 | Dépôt initial de 1 000 \$, 50 \$ par fonds | 100/100 | 3,22* | 10,60 | 12 913 |
| U | janvier 2021 | Dépôt initial de 1 000 \$, 50 \$ par fonds | 75/75 | 1,43* | 10,79 | 1 000 |
| V | janvier 2021 | Dépôt initial de 1 000 \$, 50 \$ par fonds | 75/100 | 1,83* | 10,74 | 1 000 |
| W | janvier 2021 | Dépôt initial de 1 000 \$, 50 \$ par fonds | 100/100 | 2,08* | 10,72 | 1 000 |

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

Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds peut convenir à une personne qui recherche une croissance du capital à long terme et un revenu au moyen d'un portefeuille mondial diversifié composé d'actions et de titres à revenu fixe et qui est disposée à accepter un degré de risque de faible à modéré.

À qui le fonds s'adresse-t-il?

Ce fonds peut convenir à une personne qui recherche une croissance du capital à long terme et un revenu au moyen d'un portefeuille mondial diversifié composé d'actions et de titres à revenu fixe et qui est disposée à accepter un degré de risque de faible à modéré.

Dix principaux placements (au 31 décembre 2021)[†]

| | |
|---|---------------|
| VANGUARD RUSSELL 1000 GROWTH ETF | 20,1 % |
| GLOBAL X THEMATIC GROWTH ETF | 8,8 % |
| FIRST TRUST INTERNATIONAL EQUITY | 4,9 % |
| iShares MSCI International Momentum Factor ETF | 4,8 % |
| Pourcentage total des dix principaux placements : | 38,7 % |
| Nombre total de placements [†] : | 5 |

[†] Du fonds secondaire représentant 50 % ou plus des actifs du FPG d'obligations de l'Empire Vie.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette section fait état des rendements de la catégorie K du fonds au cours des dernières années 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

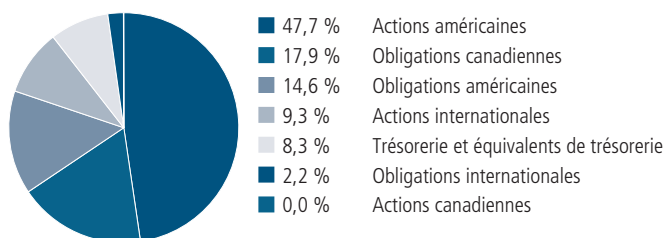
Nous déclarerons le rendement de ce fonds lorsque celui-ci existera depuis plus d'un an.

Rendement moyen

Nous déclarerons le rendement de ce fonds lorsque celui-ci existera depuis plus d'un an.

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 le document Brochure documentaire et dispositions du contrat pour obtenir plus de détails sur les garanties et les frais d'assurance.

Répartition des placements (au 31 décembre 2021)

Quel est le degré de risque?

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



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 |
|---------------------------------------|---|---|
| Sans frais | Aucuns frais de vente. | <ul style="list-style-type: none"> La totalité 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 | 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 | Retrait dans les délais suivants : | <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 %. |
| | Pendant la 1 ^{re} 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 % | |
| Frais modiques | Retrait dans les délais suivants : | <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 %. |
| | Pendant la 1 ^{re} année 3,0 % Pendant la 2 ^e année 2,5 % Pendant la 3 ^e année 2,0 % Après 3 ans 0,0 % | |
| Série F/ honoraires de service | Le montant que vous payez pour cette option de frais d'acquisition sera décrit dans le contrat entre vous et votre conseiller. | <ul style="list-style-type: none"> La totalité 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. |

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 le document Brochure documentaire et dispositions du contrat 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, Ontario K7L 3A8
 Téléphone : 1 800 561-1268
 Courriel : placement@empire.ca

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