

Bref aperçu

Gestionnaire de fonds :

L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie

Valeur totale du fonds : 1,5 M\$⁺

Rotation du portefeuille: 4,51 %⁺

Date de création du fonds : janvier 2021

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	Mai 2023	Dépôt initial de 1 000 \$, 50 \$ par fonds	75/75	2,61	–	–
L	Mai 2023	Dépôt initial de 1 000 \$, 50 \$ par fonds	75/100	3,01	–	–
M	Mai 2023	Dépôt initial de 1 000 \$, 50 \$ par fonds	100/100	3,26	–	–
U	Mai 2023	Dépôt initial de 1 000 \$, 50 \$ par fonds	75/75	1,61	–	–
V	Mai 2023	Dépôt initial de 1 000 \$, 50 \$ par fonds	75/100	2,01	–	–
W	Mai 2023	Dépôt initial de 1 000 \$, 50 \$ par fonds	100/100	2,36	–	–

** 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.

⁺ Au 31 décembre 2021

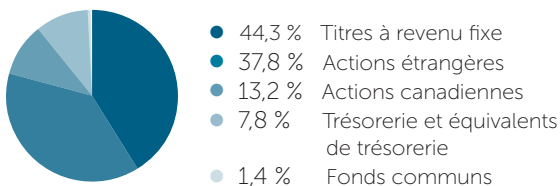
Dans quoi le fonds investit-il?

Ce fonds distinct investit principalement dans des titres à revenu fixe émis par des gouvernements et des sociétés partout dans le monde ainsi que dans des actions mondiales. La composition de l'actif cible du fonds est de 50 % en titres à revenu fixe et de 50 % en actions. Le fonds investit directement dans des titres ou par l'intermédiaire d'un ou de plusieurs fonds secondaires.

Dix principaux placements du portefeuille de catégorie T au décembre 2021

Catégorie portefeuille d'actions Canoe	19,9 %
Fonds d'obligations avantage Canoe	19,2 %
Catégorie portefeuille mondiale de revenu Canoe	19,0 %
Empire vie FPG d'actions mondiales	19,0 %
Fonds d'actions mondiales Canoe	9,8 %
Fonds de possibilités de crédit Canoe	9,6 %
Pourcentage total des dix principaux placements :	96,5%
Nombre total de placements :	6

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.



À qui le fonds s'adresse-t-il?

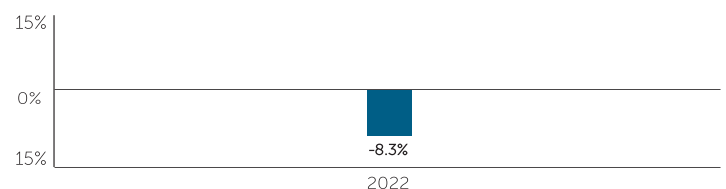
Ce fonds peut convenir à une personne qui recherche une croissance du capital à long terme et un revenu au moyen d'un portefeuille mondial diversifié composé d'actions et de titres à revenu fixe et qui est disposée à accepter un degré de risque de faible à modéré.

Quel a été le rendement du fonds?

Les catégories de fonds K, L, M, U, V et W existent depuis moins d'un an, même si le fonds a été créé en janvier 2021. Nous déclarerons le rendement de ces catégories de fonds lorsque celles-ci existeront depuis plus d'un an. Cette section indique le rendement du portefeuille de catégorie T au cours des dernières années pour les investisseurs choisissant d'investir dans cette catégorie de fonds. 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, qui a des frais différents, et de votre situation fiscale.

Rendements annuels – catégorie de fonds T

Ce tableau illustre le rendement du portefeuille de catégorie T au cours de la dernière année pour les investisseurs choisissant les garanties de base. Au cours de la dernière année, la valeur du fonds a diminué.



Rendement moyen

Le rendement annuel composé du portefeuille de catégorie T est de 0,04 % depuis sa création, en date du 31 décembre 2022. Si vous aviez investi 1 000 \$ dans le fonds depuis sa création, la valeur de votre placement serait de 1 001 \$.

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 pour obtenir plus de détails sur les garanties et les frais d'assurance.

* Nous donnons ici le nom de marketing du fonds. Le nom juridique du fonds est : Portefeuille équilibré Canoe EV.

^{MD} Marque déposée de L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie. Les polices sont établies par L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie. **Tout montant affecté à un fonds distinct est placé aux risques du titulaire du contrat, et la valeur du placement peut augmenter ou diminuer.**

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