PORTEFEUILLES PROTECTION CANOE EV

Fonds distincts

Empire Vie[MD]

FINANCIÈRE Canoe

AEGON Asset Management

Réservé aux conseillers. Les contrats sont établis par L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie. Aegon Asset Management agit à titre de sous-conseiller pour certains fonds communs de Financière Canoe des Portefeuilles Protection. Dans ce document, le masculin est utilisé comme générique pour désigner des personnes dans le seul but de ne pas alourdir le texte.

Aidez vos clients à atteindre leurs objectifs financiers en leur procurant le potentiel de croissance des fonds de placement et la sécurité des garanties d'une assurance!

Voici 4 raisons de recommander les contrats Portefeuilles Protection Canoe EV :

Solution entièrement numérique. Il est possible de remplir en ligne notre proposition novatrice au moment et à l'endroit de votre choix.

Protection et planification successorale pour la vraie vie. Grâce à des caractéristiques comme les garanties sur les prestations à l'échéance et au décès, la protection contre une saisie par des créanciers ainsi que la possibilité de se soustraire au processus d'homologation et d'éviter les frais connexes, les fonds distincts peuvent offrir à vos clients une plus grande tranquillité d'esprit.

Solutions de placement gérées par des experts. Financière Canoe, Aegon Asset Management et Placements Empire Vie Inc. disposent de l'expertise nécessaire pour aider vos clients à atteindre leurs objectifs financiers.

Faites croître vos affaires avec confiance. Simplicité et choix pour répondre à tous les besoins de vos clients. Tous les portefeuilles sont conçus et gérés par des experts afin que vous puissiez vous consacrer aux besoins de vos clients et à vos affaires.

Solution 100 % numérique

Les Portefeuilles Protection Canoe EV sont exclusivement offerts en ligne. Notre solution numérique à accès unique augmente votre productivité grâce aux propositions en ligne, aux mises à jour en temps réel et aux opérations en libre-service.

Notre solution numérique augmente votre productivité

- **Proposition en ligne :** Il est simple, rapide et facile de soumettre des propositions grâce à notre processus numérique chef de file :
  - Il suffit de suivre six étapes simples pour soumettre une proposition.
  - Il est possible de remplir le formulaire de transfert par T2033 en quelques minutes.
  - Les codes de fonds sont générés automatiquement dans la proposition.
  - Nous offrons l'option de vente à distance pour plus de commodité pour le client.
  - Notre solution par navigateur vous offre un accès en tout temps, ne requiert aucun téléchargement et élimine le risque de formulaires désuets.
- **Mises à jour en temps réel :** Surveiller vos affaires grâce à Mon tableau de bord du conseiller.
- **Libre-service :** Effectuez des opérations en libre-service en quelques minutes au moyen de DocuSign.

Vous n'avez pas encore de contrat auprès de l'Empire Vie?

Vous devez signer un contrat pour être en mesure de vendre nos produits. Vous n'avez qu'à utiliser le processus de demande de mise sous contrat à mywfg.com.

En savoir plus

Commencez ici

Visionner une vidéo de démonstration

Commencer une proposition

Protection pour la vraie vie et planification successorale

À titre de fonds distincts, les Portefeuilles Protection Canoe EV offrent de précieuses garanties sur les prestations à l'échéance et au décès, une protection contre une saisie par les créanciers ainsi que la possibilité d'éviter l'homologation et les frais connexes afin d'aider à protéger les placements de vos clients.

Voyez la force de la garantie sur la prestation au décès avec réinitialisations dans cette situation tirée de la vraie vie. Le contrat de fonds distincts de l'Empire Vie a protégé une famille malgré une diminution de la valeur de marché d'un placement en raison de la pandémie de COVID-19, assurant ainsi que le bénéficiaire reçoive le produit optimal en vertu du contrat.

Notre histoire commence ici

Voici Tyler et Monica, un couple marié qui a deux jeunes enfants et qui vit en Ontario. Ils possèdent leur propre société d'importation. Ils souhaitent faire croître leur épargne tout en protégeant ces montants des baisses de marché ou leur société d'une saisie par les créanciers.

Il y a quelques années, Tyler a investi 100 000 $ dans un contrat de fonds distincts 75/100 de l'Empire Vie. Il a nommé Monica comme bénéficiaire.

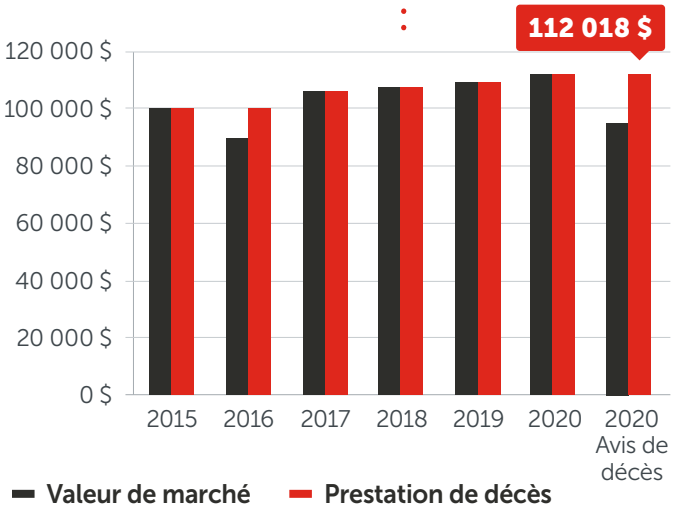
Tyler : titulaire et rentier

Monica : bénéficiaire

Les réinitialisations protègent la croissance

Chaque année, une réinitialisation automatique s'applique au contrat de Tyler lorsque la valeur de marché est plus élevée que le montant de la garantie sur la prestation au décès, cristallisant ainsi tout gain réalisé sur le marché.

Les valeurs de marché sont hypothétiques et indiquées aux fins de l'illustration uniquement. Elles ne sont pas représentatives des rendements passés ou futurs. Placement initial : 100 000 $.



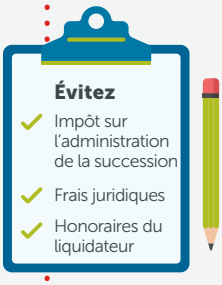
La garantie sur la prestation au décès continue à protéger vos placements

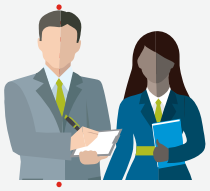
Tyler est décédé en 2020. Étant donné la volatilité causée par la pandémie de COVID-19, la valeur de marché du contrat a diminué à **94 784 $**. Cependant, Monica a reçu le plein montant de la prestation au décès de **112 018 $** puisque la garantie assure que le montant versé ne sera pas inférieur au montant à la dernière réinitialisation.

Grâce à son contrat de fonds distincts de l'Empire Vie, Tyler savait que son placement serait protégé en cas de marché baissier et que Monica recevrait le montant le plus élevé de la prestation de décès ou de la valeur de marché.

Protégez votre succession des frais et des retards liés à l'homologation

Le produit est versé directement à Monica, la bénéficiaire, sans devoir passer par l'administration de la succession et le processus d'homologation et se voir imposer les frais connexes. Tyler laisse ainsi à son décès un héritage de façon rapide, confidentielle et à peu de frais.





Protection potentielle contre une saisie par des créanciers

Dans certaines circonstances, un contrat personnel de fonds distincts pourrait bénéficier d'une protection contre une saisie par des créanciers, une caractéristique très importante pour les propriétaires d'entreprises et professionnels tels que Tyler et Monica. Leur placement était protégé contre une saisie potentielle par des créanciers, et le produit est entièrement versé à Monica.

En l'espace de quelques jours, Monica a reçu 112 018 $ à titre de prestation de décès, soit plus de 17 234 $ de plus que la valeur de marché. De plus, elle a également économisé plus de 6 300 $ en impôt sur l'administration des successions*, en frais juridiques et en honoraires du liquidateur.**

Aimeriez-vous en savoir plus?

[Pour en savoir plus sur le produit 75/75 et les réinitialisations automatiques de la garantie sur la prestation au décès]

[Pour en savoir plus sur le produit 75/100 et les réinitialisations automatiques de la garantie sur la prestation au décès]

* Selon le calcul du ministère du Procureur général de l'Ontario de l'impôt sur l'administration des successions, l'impôt à payer est de 675 $ sur une succession de 94 784 $. Source : https://www.attorneygeneral.jus.gov.on.ca/french/estates/calculate.php.

** Selon les frais juridiques et les honoraires du liquidateur de 3 % chacun, c'est-à-dire 2 844 $ chacun sur une succession de 94 784 $.

Solutions de placement gérées par des experts

Les Portefeuilles Protection Canoe EV font appel aux gestionnaires de placement de Financière Canoe et de Placements Empire Vie Inc. Aegon Asset Management agit à titre de sous-conseiller de certains fonds communs de Financière Canoe pour les Portefeuilles Protection.

FINANCIÈRE Canoe

Financière Canoe est l'une des sociétés de fonds communs de placement en plus forte croissance au Canada. Elle gère plus de 12,8 milliards de dollars (le 31 décembre 2022) en actifs répartis dans une gamme diversifiée de fonds communs primés, de produits de fonds de placement privé du secteur de l'énergie et de mandats d'institutions.

Cette entreprise fondée en 2008 et dont le siège social se trouve à Calgary, en Alberta, est une société de gestion des placements avec participation aux bénéfices qui se rend très accessible pour ses clients. L'équipe primée de Canoe a fait ses preuves dans les catégories de fonds communs de placement les plus populaires. Financière Canoe affiche une forte présence au Canada avec des bureaux notamment à Calgary, Toronto et Montréal.

AEGON Asset Management

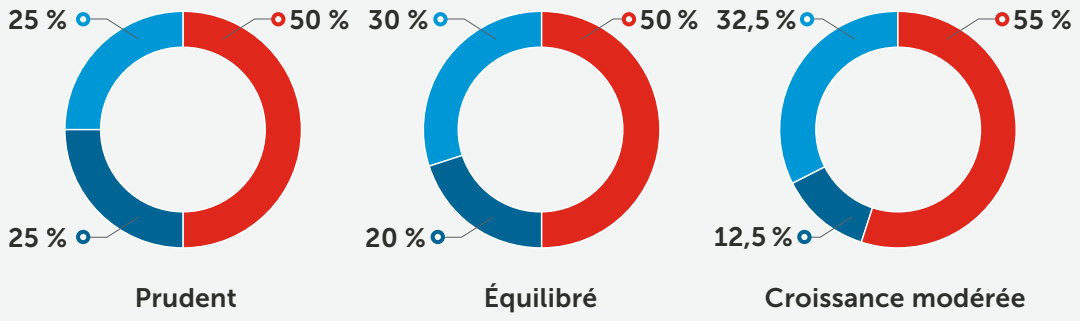
Aegon Asset Management est un investisseur mondial actif. Ses 385 professionnels des placements offrent des conseils et gèrent des actifs de 311 milliards de dollars US (le 31 décembre 2022) pour une clientèle située partout dans le monde.

Elle articule ses capacités autour de quatre plateformes axées sur les placements pour lesquelles elle affiche une vaste expertise : titres à revenu fixe, actifs réels, actions et actifs multi-classes et solutions. Elle partage une approche commune de gestion fondée sur les éléments fondamentaux, la gestion active basée sur la recherche étayée par une gestion du risque efficace et un engagement à effectuer des placements responsables.

Placements EmpireVie

L'équipe de Placements Empire Vie, dont le siège social est situé à Toronto, en Ontario, est composée de professionnels chevronnés qui possèdent de l'expertise, des compétences et des connaissances spécifiques. Son approche axée sur l'équipe est au cœur de sa gestion. Elle croit que l'échange d'idées mène à de meilleures décisions de placement et assure la continuité et la stabilité de ses fonds et de ses rendements. L'équipe gère des actions canadiennes, des actions américaines et des actions internationales, ainsi que des placements équilibrés et des titres à revenu fixe.

Fonds sous-jacents des contrats Portefeuilles Protection Canoe EV



- Financière Canoe
- Financière Canoe (Aegon Asset Management est le sous-conseiller)
- Placements Empire Vie

Diversification instantanée

Les portefeuilles conçus et gérés par des experts représentent une solution de placement sensée pour vos clients. Ils peuvent choisir parmi trois Portefeuilles Protection Canoe EV allant d'un profil prudent à un profil de croissance modérée, en fonction de leur horizon de placement, de leur tolérance au risque et de leurs objectifs de placement*. Les portefeuilles regroupent différentes catégories d'actifs afin d'offrir une diversification instantanée et de rendre plus facile pour les clients de prendre une décision éclairée.

Les portefeuilles représentent une solution de placement sensée pour vous également. Ils vous permettent de vous concentrer sur les activités visant à faire croître vos affaires, soit la recherche de nouveaux clients, les appels, les réunions, l'analyse des besoins et la planification, plutôt que sur la conception de portefeuilles.

Plus élevé

Rendement attendu

Portefeuille Protection de croissance modérée Canoe EV

Composition cible de l'actif : 30 % en titres à revenu fixe et 70 % en actions
Clientèle ciblée : Souhaite de la croissance assortie d'une protection contre la volatilité
Solution : Portefeuille de croissance modérée – proportion plus élevée d'actions combinées à des titres à revenu fixe afin d'offrir un coussin de sécurité

Portefeuille Protection équilibré Canoe EV

Composition cible de l'actif : 50 % en titres à revenu fixe et 50 % en actions
Clientèle ciblée : Souhaite de la croissance assortie d'une protection
Solution : Portefeuille équilibré – l'équilibre parfait des titres à revenu fixe et des actions

Portefeuille Protection prudent Canoe EV

Composition cible de l'actif : 70 % en titres à revenu fixe et 30 % en actions
Clientèle ciblée : Souhaite préserver le capital tout en profitant d'une croissance modeste
Solution : Portefeuille prudent – une proportion élevée de titres à revenu fixe implique une moindre volatilité, tout en offrant certaines occasions de croissance.

Plus faible — Risque attendu — Plus élevé

Titres à revenu fixe Actions

*** Marché monétaire Canoe EV également offert**

Faites croître vos affaires avec confiance

Les Portefeuilles Protection Canoe EV peuvent vous aider à accroître vos affaires en partenariat avec GFM* en vous procurant des solutions de placement simples et sans détour :

- Les Portefeuilles, composés de fonds distincts, offrent une réinitialisation de la garantie sur la prestation au décès permettant de cristalliser les gains sur les marchés. Le montant garanti augmente ainsi de façon automatique.
- Les Portefeuilles conviennent à une clientèle variée, incluant les clients axés sur des placements assortis d'une protection et ceux qui souhaitent protéger leur épargne et la léguer.

* Agence d'Assurance Groupe Financier Mondial du Canada Inc.

Les Portefeuilles Protection Canoe EV à l'œuvre

Familles

Caractéristiques clés : Croissance et protection

Garanties : L'option 75/100 offre la garantie sur la prestation au décès la plus élevée, ce que recherchent les familles

Portefeuille : Le **Portefeuille Protection de croissance modérée Canoe EV**, qui offre une proportion en actions de 70 %, soit la meilleure option de croissance

Nouveaux Canadiens et Canadiennes

Caractéristique clé : Croissance efficiente

Garanties : L'option 75/75 offre de l'efficience tout en fournissant tous les avantages des fonds distincts

Portefeuille : Le **Portefeuille Protection équilibré Canoe EV** offre le parfait équilibre de titres à revenu fixe et d'actions

Propriétaires d'entreprise

Caractéristique clé : Protection efficiente

Garanties : L'option 75/75 offre une protection assortie des frais les moins élevés ainsi qu'une protection contre une saisie par des créanciers

Portefeuille : Le **Portefeuille Protection prudent Canoe EV** dont la proportion de 70 % en titres à revenu fixe offre une protection optimale du capital

Élément à considérer : Taux privilégiés offerts aux membres d'un même ménage

Sommaire du produit

Fonds distincts	75/75	75/100
Garanties sur les prestations		
Garantie sur la prestation à l'échéance	75 % des dépôts	
Garantie sur la prestation au décès	75 % des dépôts	100 % des dépôts
Réinitialisations de la garantie sur la prestation au décès	• Réinitialisations annuelles automatiques à la date d'anniversaire de la police jusqu'à l'âge de 80 ans • La dernière réinitialisation a lieu au 80e anniversaire de naissance du rentier.	
Incidence des retraits sur les garanties	Les garanties sont ajustées proportionnellement en fonction des retraits effectués.	
Frais d'assurance	• Le RFG comprend des frais d'assurance imputés pour les garanties. • Les frais d'assurance sont calculés et perçus quotidiennement à même la valeur liquidative des fonds.	

Programme de taux privilégiés des Portefeuilles Protection[1]	• Actifs admissibles : contrats Portefeuilles Protection Canoe EV seulement
	• Le taux de crédit des frais de gestion annuels s'applique automatiquement à chaque palier :
	  • 0,25 % de 500 000 $ à 999 999,99 $
	  • 0,50 % pour 1 000 000 $ et plus
	• À la fin de chaque mois, un crédit s'applique automatiquement à l'achat d'unités additionnelles.
	• Regroupement des membres d'une même famille vivant à une même adresse offert sur demande	

Date d'échéance	31 décembre de l'année au cours de laquelle le rentier atteint l'âge de 100 ans	
Âge maximal à l'établissement[2]	90 ans	80 ans
Âge maximal pour les dépôts[2]	90 ans	
Dépôts		
Montants initiaux minimaux	1 000 $ ou 10 000 $ pour un FERR	
Maximum	L'Empire Vie doit approuver les montants de 1 000 000 $ ou plus avant qu'ils soient déposés	
Débits préautorisés (DPA) mensuels	50 $ par fonds	
Virements[3] et retraits		
Minimum	250 $ par fonds	
Sans FVD[4] et sans frais de récupération de la commission pour l'option SF[5]	10 % ou 20 % pour un FERR	
Contrats		
Types de compte	Au nom du client	
Types de contrat	REER, CRI, RERI, CELI, FERR, FRV, FRVR, FRRP, FRRI et compte non enregistré	
Fonds offerts	• Portefeuille Protection prudent Canoe EV • Portefeuille Protection équilibré Canoe EV • Portefeuille Protection de croissance modérée Canoe EV • Marché monétaire Canoe EV	
Répartition maximale en actions	70 % - Portefeuille Protection de croissance modérée Canoe EV	
Options de frais d'acquisition	• Sans frais (SF) - récupération auprès du conseiller[6]	
Soumission	• Contrat offert dans la proposition de placement Canoe EV - au nom du client uniquement	
Programme de prêts	• REER, CELI et prêts pour investissement offerts par l'intermédiaire de B2B Banque[7] • Cliquez ici pour plus d'information	

Frais de placement du client

Frais						
Produit	75/75			75/100		
Fonds	Frais d'assurance	Frais de gestion	RFG	Frais d'assurance	Frais de gestion	RFG
Prudent	0,05 %	2,28 %	2,68 %	0,35 %	2,28 %	2,98 %
Équilibré	0,10 %	2,33 %	2,78 %	0,50 %	2,33 %	3,18 %
Croissance modérée	0,10 %	2,42 %	2,88 %	0,55 %	2,42 %	3,33 %
Marché monétaire	0,00 %	1,00 %	1,13 %[8]	0,10 %	1,00 %	1,24 %[8]

[1] Le programme de taux privilégiés pour les Portefeuilles Protection Canoe EV peut être annulé sans préavis.

[2] La date limite pour l'établissement de la police et les dépôts est le 31 décembre de l'année où le rentier atteint cet âge.

[3] Il n'est pas permis de changer d'option de frais d'acquisition lors des virements entre fonds.

[4] Nous n'offrons plus les options de frais de vente différés (FVD) et de frais modiques pour les nouveaux placements depuis le 29 mai 2023. Les dépôts effectués dans ces options d'acquisition avant cette date conserveront leur barème de frais de rachat jusqu'à ce qu'il arrive à échéance.

[5] Toute récupération de la commission est calculée au niveau du fonds selon la méthode du premier entré, premier sorti (les unités dont les frais sont échus et les unités sans frais étant retirées en premier). Veuillez consulter le barème de commissions de l'Empire Vie pour obtenir des détails.

[6] Si le client rachète une partie ou la totalité d'un dépôt au cours des trois premières années, une partie de la commission pourrait être récupérée.

[7] L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie n'est pas affiliée à B2B Banque. B2B Banque est seule responsable de l'approbation des prêts. Toutes les sommes empruntées lui sont dues et sont exigibles par B2B Banque indépendamment du rendement des placements acquis. Tout emprunteur potentiel doit être conscient du risque associé à un emprunt pour financer une cotisation à un RER et doit s'assurer qu'il est approprié à sa situation personnelle.

[8] Le RFG est une estimation puisque le fonds existe depuis moins de 12 mois.

Protection des consommateurs

L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie est membre d'Assuris, un organisme sans but lucratif qui protège les titulaires de polices canadiens advenant la faillite de leur assureur vie. Vous trouverez des détails au sujet de la protection d'Assuris sur le site Web www.assuris.ca ou en communiquant avec Assuris par téléphone au 1 866 878-1225.

L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie
259, rue King Est
Kingston ON K7L 3A8

L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie (Empire Vie) est une société fièrement canadienne en activité depuis 1923. Elle offre une gamme de produits individuels et collectifs d'assurance vie et maladie, ainsi que des produits de placement et de retraite.

Sa mission est d'aider les Canadiennes et les Canadiens à obtenir avec simplicité, rapidité et facilité les produits et les services dont ils ont besoin pour se constituer un patrimoine, générer un revenu et atteindre la sécurité financière.

Suivez l'Empire Vie sur les réseaux sociaux avec l'identifiant @EmpireVie ou visitez empire.ca pour obtenir de l'information additionnelle, y compris ses notes courantes et ses résultats financiers.

Les contrats sont établis par **L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie**. L'information présentée dans ce document est fournie à titre indicatif seulement et ne doit pas être interprétée comme constituant des conseils juridiques, fiscaux, financiers ou professionnels. L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie décline toute responsabilité quant à l'utilisation ou à la mauvaise utilisation de cette information, ainsi qu'aux omissions relatives à l'information présentée dans ce document. Veuillez demander conseil à des professionnels avant de prendre une quelconque décision.

La brochure documentaire du produit considéré décrit les principales caractéristiques de chaque contrat individuel à capital variable. **Tout montant affecté à un fonds distinct est placé aux risques du titulaire du contrat, et la valeur du placement peut augmenter ou diminuer**. Veuillez lire la brochure documentaire, le contrat et les aperçus des fonds avant d'investir. Le rendement passé ne garantit pas les résultats futurs.

PORTEFEUILLE PROTECTION, PORTEFEUILLES PROTECTION et EV sont des marques de commerce de L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie. EMPIRE VIE, Assurance et placements – Avec simplicité, rapidité et facilité, et le logo de l'Empire Vie sont des marques déposées de L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie. CANOE, Financière Canoe et le dessin de Canoe sont des marques déposées de Financière Canoe LP et sont utilisées sous licence.

Financière Canoe LLP est le gestionnaire des fonds communs de Financière Canoe. Aegon USA Investment Management LLC est le sous-conseiller de certains fonds communs de Financière Canoe. Financière Canoe est un gestionnaire canadien de placement indépendant avec participation aux bénéfices offrant une gamme diversifiée de solutions de placement. Aegon USA Investment Management est un conseiller de placement basé aux États-Unis et inscrit auprès de la SEC. Il est également enregistré à titre de conseiller en placement de produits dérivés auprès de la Commodity Futures Trading Commission ainsi que membre de la National Futures Association. Aegon USA Investment Management fait partie de Aegon Asset Management, la division de gestion mondiale de placements d'Aegon Group.

Assurance et placements – Avec simplicité, rapidité et facilité[MD]
empire.ca info@empire.ca 1 877 548-1881

INV-2915-FR-05/23