

Donnez vie à vos objectifs financiers

grâce aux stratégies de répartition de l'actif de l'Empire Vie



Il est important que vous pensiez à vos objectifs de vie et à vos rêves pour mieux planifier votre avenir. Travailler avec une conseillère ou un conseiller en sécurité financière afin de trouver la bonne solution de répartition de l'actif de fonds distincts de l'Empire Vie vous rapprochera de l'atteinte de vos objectifs.

Assurance et placements

Avec simplicité, rapidité et facilité^{MD}





Objectifs



Tolérance au risque



Horizon temporel



Votre profil d'investisseur



Comment la répartition de l'actif peut vous aider à atteindre vos objectifs

Une stratégie de répartition de l'actif comporte plusieurs éléments fondamentaux. La première étape est de trouver le portefeuille qui correspond le mieux à votre profil d'investisseur. Ensuite, une bonne compréhension de la diversification ainsi que de la structure du portefeuille vous aidera à comprendre quelle solution offre les meilleures perspectives pour vous permettre d'atteindre vos objectifs.

Les avantages d'un portefeuille diversifié

Une stratégie de diversification est utilisée pour gérer le risque d'un portefeuille : elle consiste à investir dans des titres d'une variété de régions, de secteurs, de catégories ou de styles de placement. Une bonne stratégie de diversification peut procurer des rendements à long terme plus élevés tout en présentant un risque inférieur à celui des placements individuels.

Vous pourriez ne pas obtenir les résultats escomptés si vous recherchez les titres en hausse ou en baisse dans un segment quelconque du marché. Avoir une exposition vaste à des éléments de diversification peut atténuer les fluctuations et peut davantage vous offrir le résultat que vous recherchez. Voici quelques stratégies qui peuvent vous permettre d'atteindre une meilleure diversification :

1. Investir dans le monde entier pour un parcours avec moins d'embûches

Si nous imaginons que le Canada est une fraction de la valeur totale de l'ensemble des actions dans le monde, il ne représente que 3 % de celles-ci. Autrement dit, 97 % des occasions de placements mondiaux se trouvent à l'extérieur du Canada.

Le tableau ci-dessous présente certains des pays qui ont obtenu les meilleurs et les pires résultats¹ au cours des dernières années. Il illustre pourquoi il est important d'avoir une vaste exposition à plusieurs régions :

Pays avec les pires résultats ¹			Pays avec les meilleurs résultats ¹		
2018	Irlande	-18,3 %	2018	Brésil	8,8 %
2019	Inde	2,1 %	2019	Nouvelle-Zélande	31,8 %
2020	France	2,9 %	2020	Chine	27,4 %
2021	Irlande	7,9 %	2021	Inde	25,6 %
2022	Taiwan	-24,0 %	2022	Brésil	22,9 %

Occasions mondiales de placement : pays présentant les meilleurs et les pires résultats¹ entre 2018 et 2022



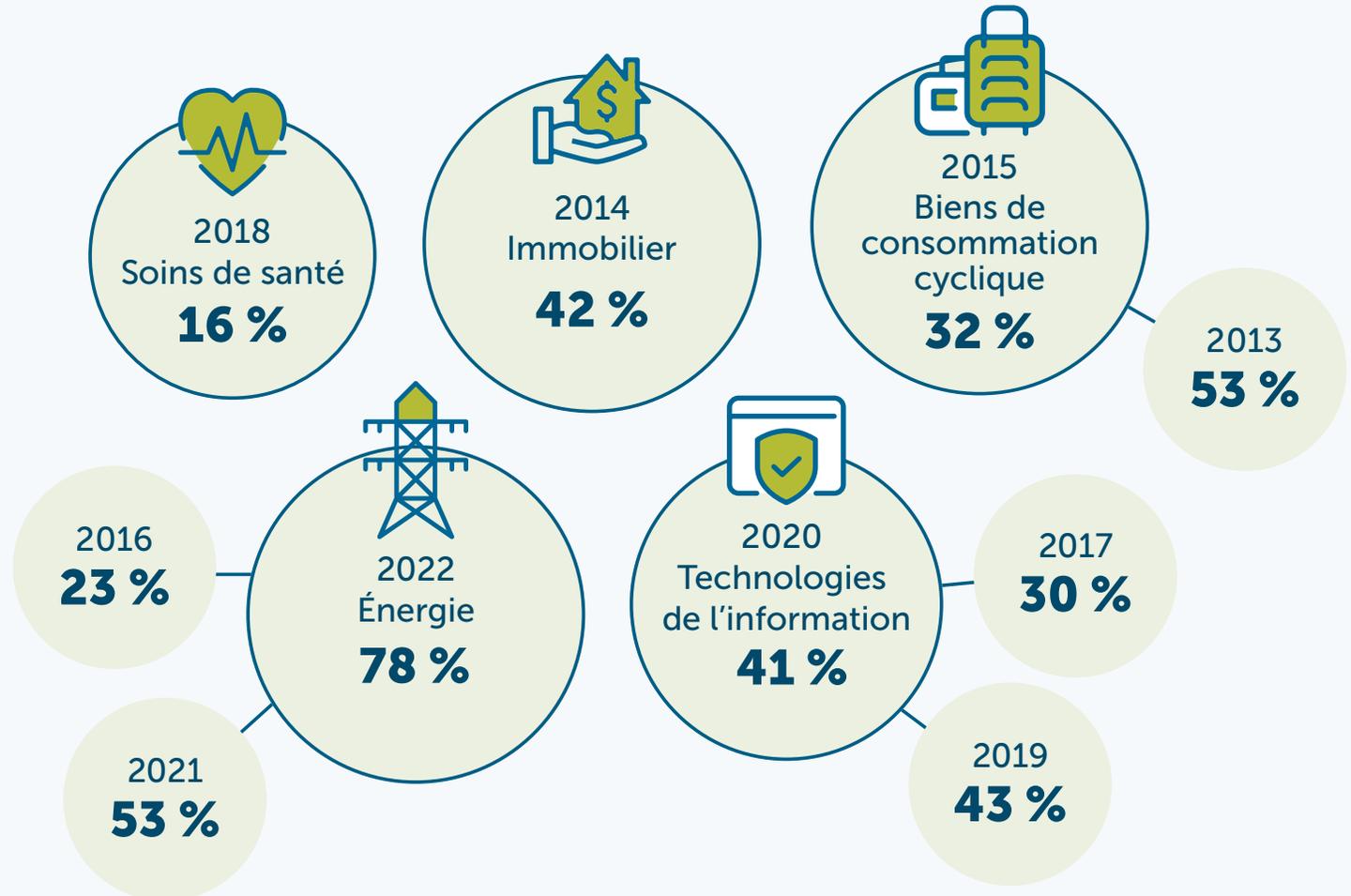
Source : Morningstar Research Inc., au 30 Septembre 2023. Les indices ne sont pas gérés et il est impossible d'y investir directement.

¹ Les rendements par pays sont pour les indices suivants : Indice MSCI Brésil, Indice MSCI Chine, Indice MSCI France, Indice MSCI Inde, Indice MSCI Irlande, Indice MSCI Nouvelle-Zélande, Indice MSCI Taiwan.

2. Briser le cycle au moyen d'une exposition à une variété de secteurs

Une exposition à une grande variété de secteurs peut vous aider à vous assurer que votre portefeuille ne soit pas affecté par la nature cyclique de certaines entreprises. Cette exposition contribue à réduire la volatilité globale et offre des possibilités de gains à long terme. Voici certains des résultats des dix dernières années des secteurs aux États-Unis :

Principaux secteurs d'activité américains par année



Source : Morningstar Research Inc., au 30 Septembre 2023. Les indices ne sont pas gérés et il est impossible d'y investir directement. Selon les secteurs d'actions sous-jacents de l'indice S&P 500.



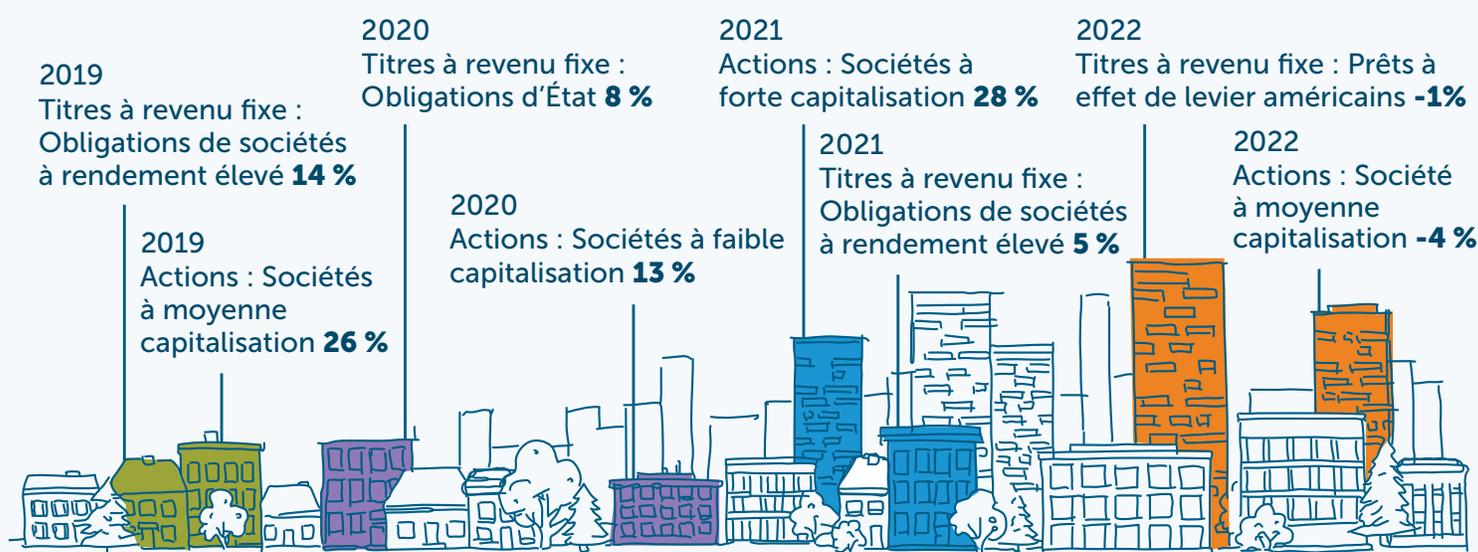
3. Aller plus loin pour obtenir un équilibre entre le risque et le rendement

En s'aventurant plus loin dans le monde des actions et des titres à revenu fixe, on découvre plusieurs sous-catégories pouvant renforcer davantage la diversification d'un portefeuille.

Sous-catégories d'actions	Sous-catégories de titres à revenu fixe
Taille de la société (petite, moyenne, grande)	Qualité du crédit ² (obligations d'État, de sociétés et à rendement élevé)

Une exposition à des sociétés de toutes les tailles et à diverses catégories de titres à revenu fixe vous permet d'augmenter le potentiel d'uniformiser le rendement et d'obtenir un bon équilibre entre le risque et le rendement.

Meilleures sous-catégories d'actions canadiennes et de titres à revenu fixe américains par année



Source : Morningstar Research Inc., au 30 septembre 2023. Les indices ne sont pas gérés et il est impossible d'y investir directement.

Titres à revenu fixe : obligations de sociétés américaines à rendement élevé, selon l'indice Bloomberg US Corporate High Yield (rendement total en USD).

Prêts à effet de levier américains, selon l'indice Morningstar LSTA US LL (rendement total en USD). Obligations d'État, selon l'indice Bloomberg US Government (rendement total en USD).

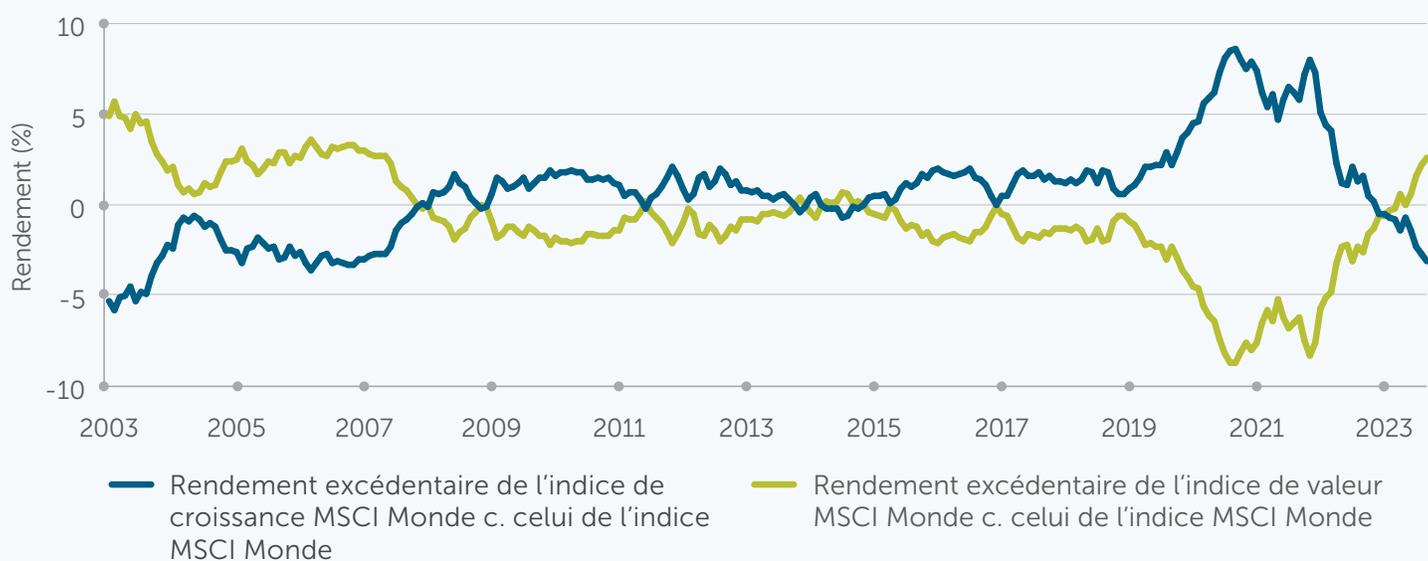
Actions : sociétés à faible capitalisation, selon l'indice des titres à petite capitalisation S&P/TSX. Sociétés à moyenne capitalisation, selon l'indice de rendement total S&P/TSX Completion. Sociétés à forte capitalisation, selon l'indice de rendement total S&P/TSX 60.

² La qualité de crédit est une mesure de la probabilité que vous soyez en mesure de recevoir non seulement les versements de revenu réguliers associés à une obligation, mais également le principal à l'échéance de l'obligation. Par le passé, les obligations de qualité inférieure, souvent appelées « obligations à rendement élevé » offrent un rendement potentiellement plus élevé, mais présentent un risque de défaillance ou de non-paiement plus élevé. À l'inverse, les obligations d'État de grande qualité présentent très peu de risque de défaillance, mais produiront souvent un rendement beaucoup plus faible. Les résultats des obligations de sociétés sont généralement compris entre ceux des obligations d'État et ceux des obligations à rendement élevé.

4. Style de placement axé sur la croissance et style de placement axé sur la valeur : deux stratégies complémentaires

Le style de placement axé sur la croissance et celui axé sur la valeur sont deux styles de placement courants qui sont évalués en utilisant des données fondamentales similaires, mais par le biais de perspectives très différentes. On peut les considérer comme des styles complémentaires lorsqu'il s'agit d'ajouter du potentiel haussier à un portefeuille. Historiquement, la croissance et la valeur se sont mutuellement surpassées à différents points du cycle du marché. Diversifier les styles dans votre portefeuille peut vous aider à réduire le risque baissier tout en participant aux marchés haussiers.

Relation entre les actions de croissance et les actions de valeur Rendements sur 3 années consécutives par rapport à l'indice MSCI Monde



Source : Morningstar Research Inc., le 30 Septembre 2023. Les indices ne sont pas gérés et il est impossible d'y investir directement.



Solutions de fonds distincts de répartition de l'actif de l'Empire Vie

Une solution de placement qui vous offre une exposition à plusieurs éléments de diversification peut vous permettre de vous aider à atteindre vos objectifs financiers.

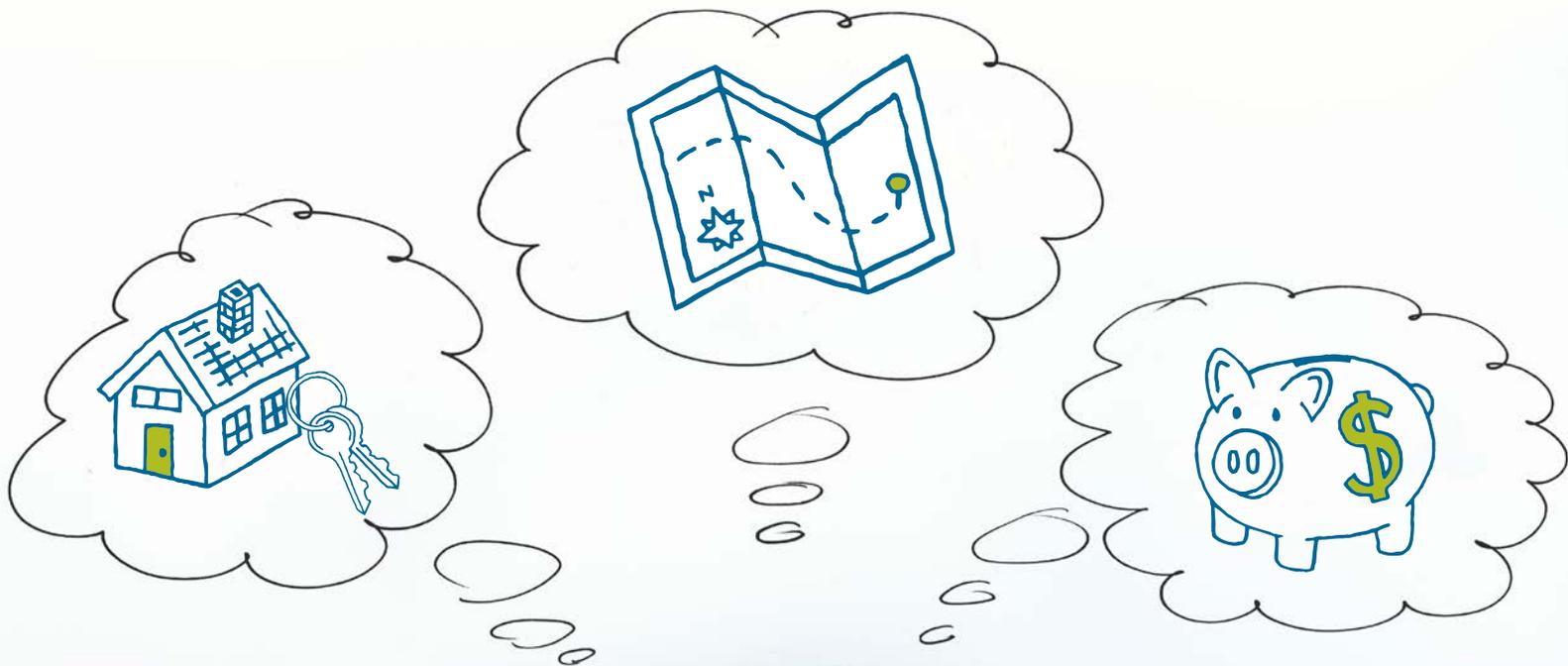
Les fonds distincts de répartition de l'actif de l'Empire Vie sont diversifiés parmi une variété de régions, de secteurs et de types de placement. Il existe un portefeuille géré professionnellement qui convient à la plupart des profils d'investisseur, du portefeuille le plus prudent au plus dynamique.

Profil d'investisseur	Répartition cible		Fonds distincts de l'Empire Vie	Niveau relatif de diversification		
	Titres à revenu fixe	Actions		Région	Secteur	Type de plac. ³
Très prudent Vous préférez un placement très stable, avec un accent moindre sur la croissance du capital.	80 %	20 %	Emblème – Revenu diversifié	Moy.	Élev.	Élev.
Prudent Vous préférez un placement stable, avec un accent moindre sur la croissance du capital.	70 %	30 %	FPG de revenu de l'Empire Vie*	Faible	Faible	Élev.
			Emblème – Conservateur	Moy.	Élev.	Élev.
			Emblème – Conservateur mondial	Élev.	Élev.	Moy.
			Multistratégie – Conservateur mondial	Élev.	Élev.	Élev.
			FPG Portefeuille prudent Canoe de l'Empire Vie**	Moy.	Élev.	Élev.
Équilibré Vous préférez une stratégie combinant à parts égales les catégories d'actifs en vue de maintenir un équilibre entre le risque et le rendement.	50 %	50 %	Emblème – Équilibré	Moy.	Élev.	Élev..
			Emblème – Équilibré mondial	Élev.	Élev.	Élev.
			Multistratégie – Équilibré mondial	Élev.	Élev.	Élev.
			Multistratégie – Équilibré mondial de croissance	Élev.	Élev.	Élev.
			FPG équilibré de l'Empire Vie*	Moy.	Élev.	Élev.
			FPG de répartition de l'actif de l'Empire Vie*	Moy.	Élev.	Élev.
			FPG mondial de répartition de l'actif de l'Empire Vie	Élev.	Élev.	Élev.
FPG Portefeuille équilibré Canoe de l'Empire Vie**	Moy.	Élev.	Élev.			
Croissance modérée Vous pouvez accepter des périodes de volatilité modérée sur le marché afin d'obtenir un rendement potentiellement plus élevé.	30 %	70 %	Emblème – Croissance modérée	Faible	Élev.	Élev.
			Emblème – Croissance modérée mondial	Élev.	Élev.	Élev.
			Multistratégie – Croissance modérée mondial	Élev.	Élev.	Élev.
			FPG de revenu mensuel de l'Empire Vie	Faible	Élev.	Élev.
			FPG Portefeuille de croissance modérée Canoe de l'Empire Vie**	Moy.	Élev.	Élev.
Croissance Vous mettez l'accent sur la croissance à long terme tout en maintenant un niveau de stabilité modéré pour votre placement.	20 %	80 %	Emblème – Croissance	Moy.	Élev.	Élev.
			FPG équilibré de dividendes de l'Empire Vie*	Faible	Moy.	Élev.
Croissance dynamique Vous mettez l'accent sur la croissance à long terme et cherchez à obtenir le meilleur rendement possible pour votre placement.	0 %	100 %	Emblème – Croissance dynamique	Faible	Élev.	Moy.
			Emblème – Croissance dynamique mondial	Élev.	Moy.	Moy.
			Multistratégie – Actions canadiennes	Faible	Élev.	Élev.
			Multistratégie – Actions américaines	Faible	Élev.	Élev.
			Multistratégie – Actions mondiales	Élev.	Élev.	Élev.
			Multistratégie – Mondial de croissance	Élev.	Élev.	Élev.

* Nous donnons ici le nom de marketing du fonds. Le nom juridique du fonds exclut « de l'Empire Vie » et « FPG » est remplacé par « Fonds ».

** Nous donnons ici le nom de marketing du fonds. Le nom juridique du fonds exclut « de l'Empire Vie » et « FPG » et comprend « Portefeuille Protection » au début du nom et « Canoe EV » à la fin.

³ Type de plac. fait référence au niveau de diversification des secteurs d'actions et des types de titres à revenu fixe au sein du portefeuille.



Communiquez avec votre conseillère ou votre conseiller pour découvrir comment un fonds distinct de l'Empire Vie géré de façon professionnelle peut vous aider à atteindre vos objectifs.



Placements Empire Vie Inc. est le gestionnaire de portefeuille de certains des fonds distincts de l'Empire Vie. Placements Empire Vie Inc. est une filiale en propriété exclusive de L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie.

Les contrats de fonds distincts sont établis par L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie (Empire Vie).

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, et la valeur du placement peut augmenter ou diminuer.** Le rendement passé ne garantit pas les résultats futurs. Tous les taux de rendement sont calculés déduction faite des charges, des frais de gestion et des frais d'administration.

^{MD} Marque déposée de L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie. Les polices sont établies par L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie.

L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie

259, rue King Est, Kingston, ON K7L 3A8 • 1 877 548-1881 • info@empire.ca • empire.ca

Assurance et placements – Avec simplicité, rapidité et facilité^{MD}

INV-3194-FR-03/24

