

# Fonds de répartition de l'actif de l'Empire Vie

## Un choix simple dans un monde complexe

### Aperçu

- Offert au sein de deux contrats de fonds distincts : FPG de l'Empire Vie et Catégorie Plus 3.0 de l'Empire Vie
- Classement global 4 étoiles de Morningstar<sup>TM1</sup>
- 1<sup>er</sup> ou 2<sup>e</sup> quartile pour toutes les périodes de rendement standards



### Pourquoi choisir ce fonds



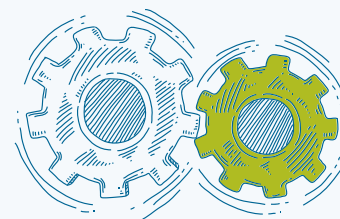
#### Souplesse en matière de placements

Avec une répartition tactique de l'actif et une exposition à des entreprises mondiales, le fonds distinct peut offrir à un portefeuille de placement une diversification souple tout en accordant une prépondérance au marché intérieur.



#### Succès à long terme

Depuis plus de 25 ans, le fonds distinct (catégorie A)<sup>2</sup> obtient des rendements à long terme constants. Il a été classé, sur des périodes mobiles de dix ans, presque exclusivement dans le premier quartile. (Source : Morningstar Research Inc. au 31 décembre 2022, pour la catégorie A).



#### Approche de placement

Les gestionnaires de portefeuille suivent un processus rigoureux axé sur la qualité et les données fondamentales des sociétés. Ils contribuent à atténuer la complexité des marchés au moyen d'une solution de placement simple en laquelle les investisseurs peuvent avoir confiance.

#### Assurance et placements

Avec simplicité, rapidité et facilité<sup>MD</sup>



## Répartition souple sans restriction axée sur les titres canadiens

La stratégie sans restriction offre aux investisseurs croissance et revenu au sein d'un portefeuille géré de manière tactique qui est composé principalement d'actions canadiennes ainsi que d'actions américaines, d'actions internationales et de titres à revenu fixe.

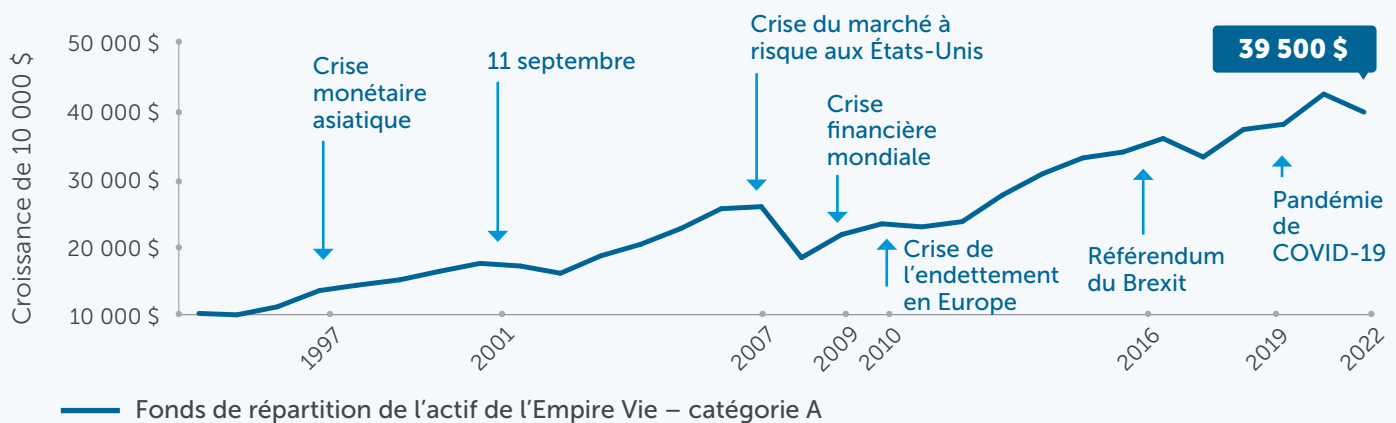


Source : Morningstar Research Inc., le 31 décembre 2022. Trésorerie et équivalents de trésorerie : 6,9 %. Autres titres internationaux : 0,78 %. Les valeurs pourraient ne pas totaliser 100 % en raison de l'arrondissement.

## Antécédents de succès à long terme

Affichant un rendement cumulé total de 295 %<sup>3</sup>, le fonds (catégorie A)<sup>1</sup> a fait ses preuves depuis sa création en 1994. L'un des premiers fonds distincts de la catégorie des fonds équilibrés tactiques de Morningstar, il a surmonté plusieurs évènements, dont diverses crises politiques et économiques.

## Rendement cumulé de 295 %<sup>3</sup> depuis 1994



Source : Morningstar Research Inc., le 31 décembre 2022. Basé sur le Fonds de répartition de l'actif de l'Empire Vie – catégorie A qui est offert uniquement aux titulaires de contrats actuels. À des fins d'illustration seulement.

## Approche de placement fondée sur l'équipe

Travaillant en étroite collaboration, chaque membre de l'équipe des placements utilise ses connaissances approfondies d'une région ou d'une catégorie d'actifs précise afin de prendre des décisions tactiques de répartition de l'actif, ce qui permet à votre portefeuille de maintenir une longueur d'avance sur les changements du marché.

### Répartition de l'actif



Doug Cooper



Greg Chan



Ashley Misquitta

#### Actions canadiennes



Doug Cooper



Greg Chan

#### Actions américaines



Ashley Misquitta

#### Actions internationales



David Mann

#### Titres à revenu fixe



Ian Fung



Albert Ngo

Le Fonds de répartition de l'actif de l'Empire Vie possède le processus de placement, l'expertise en gestion et les antécédents à long terme nécessaires pour aider les investisseurs à atteindre leurs objectifs financiers.

## Rendement et classement par quartile

	Cumul annuel	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	Depuis sa création
<b>Fonds – catégorie A (%)</b>	-6,28 %	-6,28 %	2,25 %	2,08 %	5,35 %	4,91 %
<b>Catégorie des fonds équilibrés tactiques (%)</b>	-11,46 %	-0,11	0,96 %	1,19 %	3,61 %	s. o.
<b>Quartile</b>	1	1	2	1	1	s. o.
<b>N<sup>bre</sup> de fonds au sein de la catégorie</b>	193	193	180	161	56	s. o.

Source : Morningstar Research Inc., le 31 décembre 2022. Seuls les titulaires de contrats actuels peuvent investir dans des unités de catégorie A.

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, de placements 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](http://empire.ca) pour obtenir plus d'information, y compris ses notes courantes et ses résultats financiers.

<sup>1</sup> Morningstar est une organisation indépendante qui regroupe les fonds ayant généralement des objectifs de placement similaires à des fins de comparaison et qui les classe à partir de données historiques. Les cotes de Morningstar reflètent le rendement des unités de catégorie A au 31 décembre 2022 et peuvent changer tous les mois. Elles sont calculées en fonction des rendements des fonds sur 3, 5 et 10 ans comparativement à ceux des bons du Trésor à 91 jours et aux rendements des autres fonds de leur catégorie. Pour chaque période, les fonds de la tranche supérieure de 10 % d'une catégorie obtiennent cinq étoiles; les fonds de la tranche suivante de 22,5 % en obtiennent quatre, les 35 % suivants en obtiennent trois, les fonds de la tranche suivante de 22,5 % en obtiennent deux et les fonds de la tranche inférieure de 10 % en obtiennent une. Le classement global correspond à la moyenne pondérée des cotes sur 3, 5 et 10 ans. La date de création du Fonds de répartition de l'actif de l'Empire Vie (catégorie A) est le 2 mai 1994, et le fonds est classé dans la catégorie des fonds équilibrés tactiques de Morningstar. Pour plus de détails sur le calcul de la cote sous forme d'étoiles ou le classement par quartile, visitez [www.morningstar.ca](http://www.morningstar.ca).

© 2023 Morningstar Research Inc. Tous droits réservés. Les données du présent document : (1) sont la propriété de Morningstar, (2) ne peuvent être reproduites ni distribuées et (3) ne sont pas réputées comme étant exactes, complètes ou à jour. Ni Morningstar ni ses fournisseurs de contenu ne seront tenus responsables de tout dommage ou de toute perte découlant de l'utilisation de ces données. Rendements annuels composés : les rendements de moins de 1 an sont des taux de rendement simples. Tous les autres rendements sont des taux de rendement annuels composés. Tous les rendements sont calculés après déduction des charges, des frais de gestion et des frais d'administration.

<sup>2</sup> Le FPG de répartition de l'actif de l'Empire Vie – catégorie A n'est pas offert aux nouveaux investisseurs.

<sup>3</sup> Pour la période de mai 1994 au 31 décembre 2022, le Fonds de répartition de l'actif de l'Empire Vie – catégorie A a obtenu un rendement composé total de 295 % et une moyenne composée annuelle de 4,91 %. Tous les rendements sont calculés après l'application d'un RFG de 2,66 % par année qui comprend les charges, les frais de gestion et les frais d'administration. Le rendement passé ne garantit pas les résultats futurs. Seuls les titulaires de contrats actuels peuvent investir dans des unités de catégorie A.

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 du contrat, et la valeur du placement peut augmenter ou diminuer.** Tous les taux de rendement sont calculés déduction faite des charges, des frais de gestion et des frais d'administration.

<sup>MD</sup> Marque déposée de L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie. Les polices sont établies par L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie.



**Communiquez avec votre conseiller ou votre conseillère ou visitez le [www.empire.ca](http://www.empire.ca) pour en savoir plus.**

**L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie**

259, rue King Est, Kingston, ON K7L 3A8

**Assurance et placements – Avec simplicité, rapidité et facilité<sup>MD</sup>**

[empire.ca](http://empire.ca) [info@empire.ca](mailto:info@empire.ca) 1 877 548-1881

INV-3266-FR-01/23

