

# PORTEFEUILLES EMBLÈME

Cinq raisons de recommander les portefeuilles Emblème Empire Vie<sup>MD</sup>



# UNE DIVERSIFICATION SANS COMPLICATION

Vos clients recherchent une **diversification** sans complication. Ils souhaitent investir dans des catégories d'actifs selon leur profil de risque, leurs objectifs et leur horizon de placement. Ils souhaitent également connaître les placements qu'ils ont acquis.

Les portefeuilles Emblème Empire Vie constituent une **solution** de placement **simple** et sans détour. Ils offrent à vos clients ce dont ils ont besoin, et bien plus.

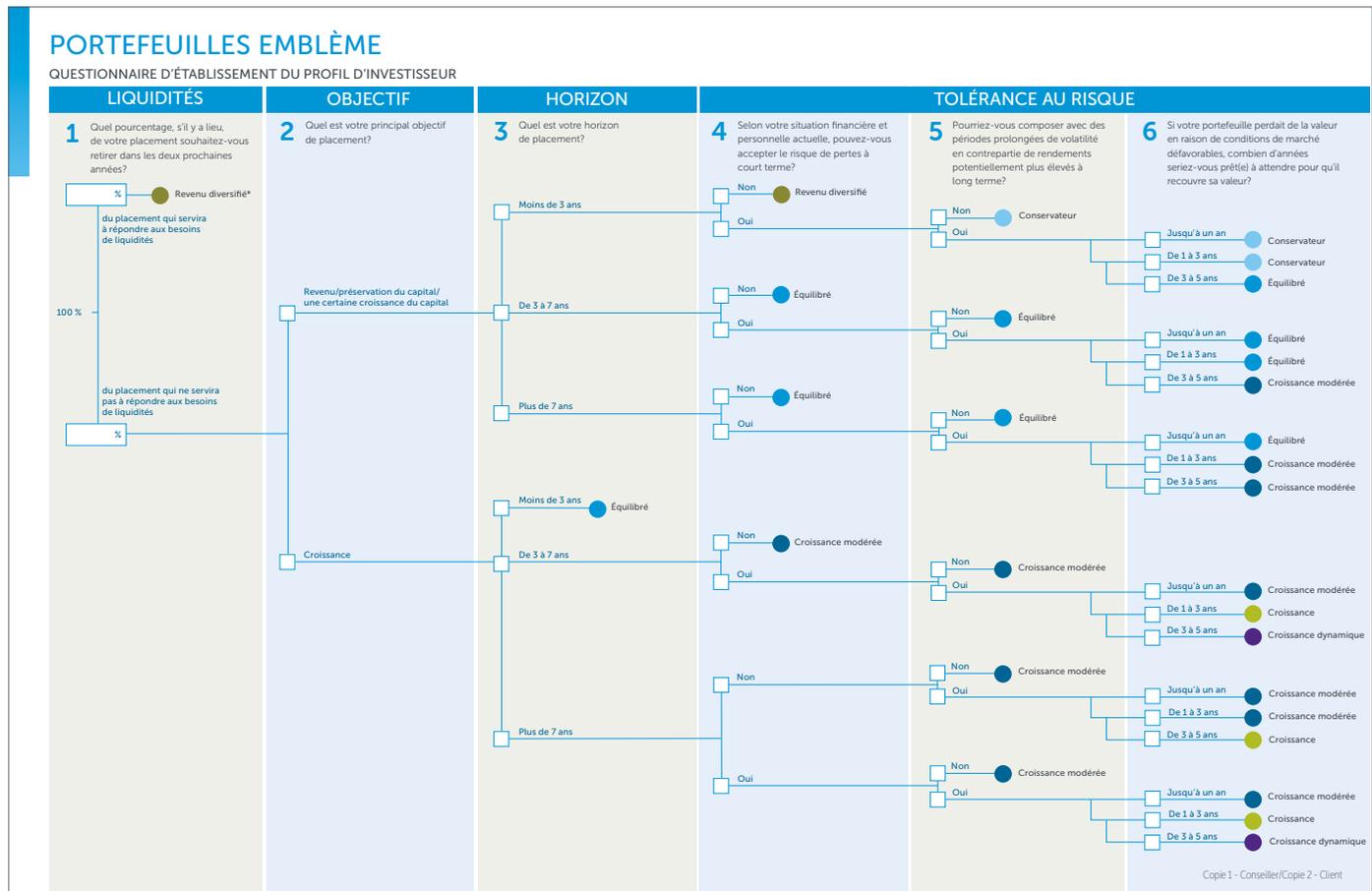
## Cinq raisons de recommander les portefeuilles Emblème :

1. Un questionnaire en ligne facile à utiliser et un énoncé de politique de placement qui vous aident à recommander un portefeuille.
2. Une gamme de portefeuilles qui offre une diversification instantanée en une seule décision de placement.
3. Des portefeuilles concentrés et transparents qui investissent directement dans les titres, afin que les clients puissent toujours savoir où leur argent est investi.
4. Une approche de placement prudente, disciplinée et axée sur la valeur qui met l'accent sur la protection contre les marchés baissiers.
5. Un suivi des portefeuilles et des rajustements selon l'évolution des conditions du marché par l'équipe de surveillance Emblème.

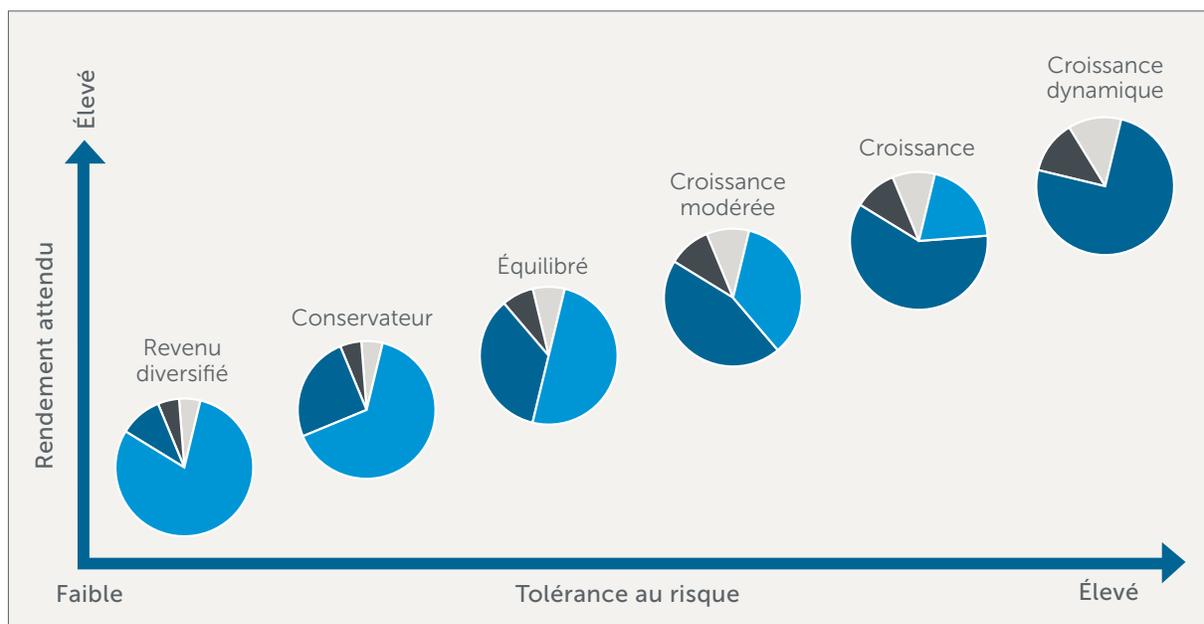
# 1 QUESTIONNAIRE EN LIGNE : CHOISIR LE BON PORTEFEUILLE

Le questionnaire d'établissement du profil d'investisseur des portefeuilles Emblème est **facile** à utiliser et à comprendre pour les clients. Il comprend six questions, qui les guident vers un portefeuille potentiel. Il offre même l'option de répartir une partie de leur placement total dans un portefeuille qui répond mieux à des besoins en liquidités à court terme.

Vous pouvez **générer automatiquement un énoncé de politique de placement** pour vos clients après qu'ils ont rempli le questionnaire en ligne. Ce document décrit clairement leurs objectifs de placement, les caractéristiques du portefeuille Emblème recommandé et la façon dont nous gérons leur argent.



Vos clients peuvent choisir parmi six portefeuilles Emblème selon leur tolérance au risque, leur horizon et leurs objectifs de placement. Les portefeuilles sont **diversifiés et recouvrent de nombreuses catégories d'actifs** : les titres à revenu fixe, les actions canadiennes, les actions américaines et les actions internationales. Leur composition varie de 80 % en titres à revenu fixe à 100 % en actions.



Composition cible de l'actif	Revenu diversifié	Conservateur	Équilibré	Croissance modérée	Croissance	Croissance dynamique
■ Trésorerie/titres à revenu fixe	80,0 %	65,0 %	50,0 %	35,0 %	20,0 %	—
■ Actions canadiennes	10,0 %	25,0 %	35,0 %	45,0 %	60,0 %	75,0 %
■ Actions américaines	5,0 %	5,0 %	7,5 %	10,0 %	10,0 %	12,5 %
■ Actions internationales	5,0 %	5,0 %	7,5 %	10,0 %	10,0 %	12,5 %

## 2 DIVERSIFICATION ET CHOIX : GAMME DE PORTEFEUILLES

# 3 TRANSPARENTS ET CONCENTRÉS : PAS DES « FONDS DE FONDS »

Les portefeuilles Emblème ne sont pas des « fonds de fonds », contrairement à plusieurs autres programmes gérés. D'ailleurs, chaque portefeuille investit directement dans des titres pour obtenir la répartition de l'actif choisie. Les portefeuilles sont concentrés : ils détiennent en général de 200 à 300 titres, au lieu de milliers. Ils représentent les **meilleures idées de placement** de nos gestionnaires de portefeuille. Les titres sous-jacents de chacun de nos portefeuilles ne se chevauchent pas, ni ne font de doubles emplois, ce qui peut être le cas dans les fonds de fonds.

## Portefeuilles Emblème

PORTEFEUILLE DE CROISSANCE MODÉRÉE EMBLÈME Au 31 mars 2022	
Banque Royale du Canada	2,9 %
Banque Toronto-Dominion	2,6 %
La Banque de Nouvelle-Écosse	2,0 %
Brookfield Asset Management Inc.	1,9 %
Enbridge Inc.	1,5 %
Chemin de fer Canadien Pacifique Limitée	1,4 %
Corporation TC Énergie	1,4 %
Alphabet Inc.	1,4 %
Banque de Montréal	1,4 %
Canadian Natural Resources Limited	1,3 %

De **200** à **300**  
titres au total

## Comptes intégrés traditionnels

10 PRINCIPAUX PLACEMENTS À DES FINS D'ILLUSTRATION
Fonds commun d'actions de grandes sociétés canadiennes
Fonds commun d'obligations canadiennes
Fonds commun de dividendes canadiens
Fonds commun d'actions internationales
Fonds commun de revenu canadien
Fonds commun d'actions de grandes sociétés américaines
Fonds commun de titres à revenu fixe canadiens
Fonds commun d'actions de grandes sociétés canadiennes
Fonds commun d'obligations canadiennes
Fonds commun d'actions de petites sociétés canadiennes

De **2 000** à **3 000**  
titres au total

# 4 APPROCHE DE PLACEMENT : DISCIPLINÉE ET AXÉE SUR LA VALEUR

À Placements Empire Vie Inc., nous croyons que la meilleure façon d'accroître un patrimoine est d'adopter un style de placement prudent, discipliné et axé sur la valeur. Nous mettons l'accent sur la protection contre les marchés baissiers en période d'incertitude des marchés.

L'équipe de Placements Empire Vie est composée de professionnels chevronnés qui possèdent de l'expertise, des compétences et des connaissances spécifiques.

Notre approche d'équipe est au cœur même de notre approche de gestion. Nous croyons que l'échange d'idées mène à de meilleures décisions de placement et assure la continuité et la stabilité de nos fonds et de leurs rendements. L'équipe gère des actions canadiennes, américaines et internationales, ainsi que des placements équilibrés et des titres à revenu fixe.

## **Philosophie de placement**

Nous croyons que nous pouvons obtenir des rendements supérieurs en nous concentrant sur les titres de grande qualité dont les valorisations sont attrayantes et en mettant l'accent sur la protection contre les marchés baissiers.

## **Valeur**

Nous utilisons une approche axée sur la valeur (sans excès) afin de faciliter la diversification de nos portefeuilles parmi différents secteurs.

## **Qualité**

Nous sommes à la recherche d'entreprises de qualité qui peuvent générer des rendements supérieurs à leur coût en capital pendant un cycle, ainsi que d'équipes de gestion ont des antécédents d'allocation de capital et de stratégie à long terme efficientes.

## **Protection contre les marchés baissiers**

Nous cherchons à éviter une perte permanente de capital en nous gardant d'investir dans des sociétés qui ont trop de dettes, qui sont gérées de façon malhonnête ou qui sont susceptibles de faire faillite.

# 5

## ÉQUIPE DE SURVEILLANCE EMBLÈME : GESTION TACTIQUE DE L'ACTIF

L'équipe de surveillance Emblème réunit une grande **expertise en gestion des placements** dans les catégories d'actifs de base. Nous avons les bons experts à la table qui prennent les bonnes décisions de répartition de l'actif. Ils s'assurent de la mise en œuvre rapide et appropriée des décisions. La surveillance de la répartition de l'actif de chaque portefeuille comporte deux volets : la répartition stratégique de l'actif et la répartition tactique de l'actif. Chaque portefeuille est construit selon une composition stratégique à long terme de l'actif qui offre un équilibre entre le risque et le rendement attendus.

La gestion tactique de l'actif rend les portefeuilles plus souples. L'équipe de surveillance Emblème a la **possibilité de rajuster légèrement les portefeuilles** afin de saisir des occasions du marché à court terme lorsque les conditions de marché changent. Nous publions des mises à jour sur la répartition de l'actif lorsque nous prenons des décisions tactiques. Vos clients et vous-même pouvez ainsi demeurer au fait de ce qui se passe au sein des portefeuilles.



**Ashley Misquitta, CFA**  
Gestionnaire principal  
de portefeuille



**Ian Fung, CFA**  
Gestionnaire de  
portefeuille



**Diane Burke**  
Gestionnaire,  
Négociation d'actions

# SOMMAIRE DU PRODUIT

	Série A	Série T6	Série T8	Série F
Options de souscription	Options offertes : frais d'acquisition initiaux (FAI), frais réduits (FR) <sup>1</sup> et frais d'acquisition différés (FAD) <sup>1</sup>			S. O.
Types de compte	Nom du client, du mandataire et de l'intermédiaire			
Types de régime	Régime d'épargne non enregistré Compte d'épargne libre d'impôt (CELI) Régime d'épargne enregistré (REER, REER d'époux ou de conjoint de fait, CRI, RERI) Fonds enregistré de revenu de retraite (FERR, FERR d'époux ou de conjoint de fait, FRV, FRR1, FRRP, FRVR <sup>2</sup> [fédéral seulement])			
Dépôt initial minimal	2 500 \$			
Placement minimal subséquent	50 \$			
Substitutions <sup>3</sup>	Oui; des frais pour opérations à court terme pouvant atteindre 2 % de la valeur des parts pourraient être imputés.			
<b>Rachats</b>				
FR - Marge de retrait de 10 % sans frais <sup>1</sup>	■	■	■	■
FAD - Marge de retrait de 10 % sans frais <sup>1</sup>	■	■	■	■

## Frais de rachat

	FR <sup>1</sup>	FAD <sup>1</sup>
<b>Si vous rachetez des parts des séries A, T6 ou T8, vous devez payer les frais suivants :</b>		
Moins d'un an	3,00 %	6,00 %
D'un an à moins de deux ans	2,50 %	5,50 %
De deux ans à moins de trois ans	2,00 %	5,00 %
De trois ans à moins de quatre ans	Aucuns	4,50 %
De quatre ans à moins de cinq ans	Aucuns	4,00 %
De cinq ans à moins de six ans	Aucuns	3,00 %
Six ans ou plus	Aucuns	Aucuns

<sup>1</sup> Depuis le 1<sup>er</sup> février 2022, l'Empire Vie n'offre plus les options de frais d'acquisition différés (FAD) et de frais réduits (FR) dans le cadre de nouveaux achats pour l'ensemble de ses séries de fonds communs de placement. Les placements dans des fonds communs effectués avant le 1<sup>er</sup> février 2022 selon une option de FAD ou de FR pourront être maintenus dans cette option de frais d'acquisition jusqu'à l'expiration du barème des frais de rachat. Consultez l'aperçu du fonds, le prospectus simplifié ou la notice annuelle pour obtenir des précisions sur ce changement.

<sup>2</sup> Veuillez vous informer de la disponibilité.

<sup>3</sup> Des frais pour opérations à court terme pourraient être imputés pour la substitution de parts dans les 30 jours suivant la souscription, que ce soit pour en obtenir ou s'en départir.

# PORTEFEUILLES EMBLÈME

PORTEFEUILLE EMBLÈME	NIVEAU DE RISQUE	RFG*	CODES DE FONDS									
			SÉRIE A			SÉRIE T6			SÉRIE T8			SÉRIE F
			FAI	FR <sup>1</sup>	FAD <sup>1</sup>	FAI	FR <sup>1</sup>	FAD <sup>1</sup>	FAI	FR <sup>1</sup>	FAD <sup>1</sup>	
Portefeuille de revenu diversifié Emblème	Faible	1,90 %	ELM 8001	ELM 8031	ELM 8071	ELM 8006	ELM 8036	ELM 8076	S. O.	S. O.	S. O.	ELM 8003
Portefeuille conservateur Emblème	Faible	2,06 %	ELM 8101	ELM 8131	ELM 8171	ELM 8106	ELM 8136	ELM 8176	S. O.	S. O.	S. O.	ELM 8103
Portefeuille équilibré Emblème	Faible à moyen	2,25 %	ELM 8301	ELM 8331	ELM 8371	ELM 8306	ELM 8336	ELM 8376	ELM 8308	ELM 8338	ELM 8378	ELM 8303
Portefeuille de croissance modérée Emblème	Faible à moyen	2,35 %	ELM 8501	ELM 8531	ELM 8571	ELM 8506	ELM 8536	ELM 8576	ELM 8508	ELM 8538	ELM 8578	ELM 8503
Portefeuille de croissance Emblème	Faible à moyen	2,40 %	ELM 8701	ELM 8731	ELM 8771	ELM 8706	ELM 8736	ELM 8776	ELM 8708	ELM 8738	ELM 8778	ELM 8703
Portefeuille de croissance dynamique Emblème	Moyen	2,54 %	ELM 8901	ELM 8931	ELM 8971	ELM 8906	ELM 8936	ELM 8976	ELM 8908	ELM 8938	ELM 8978	ELM 8903

## Commissions et commissions de suivi

	Commissions	Commissions de suivi		
		FAI	FR <sup>1</sup>	FAD <sup>1</sup>
Portefeuille de revenu diversifié Emblème	FAI : négociés, jusqu'à 5,00 %; FR <sup>1</sup> : 2,50 %; FAD <sup>1</sup> : 5,00 %	0,75 %	0,375 % les 3 premières années, 0,75 % par la suite	0,375 % les 6 premières années, 0,75 % par la suite
Portefeuille conservateur Emblème		1,00 %	0,50 % les 3 premières années, 1,00 % par la suite	0,50 % les 6 premières années, 1,00 % par la suite
Portefeuille équilibré Emblème		1,10 %	0,50 % les 3 premières années, 1,10 % par la suite	0,50 % les 6 premières années, 1,10 % par la suite
Portefeuille de croissance modérée Emblème		1,25 %	0,50 % les 3 premières années, 1,25 % par la suite	0,50 % les 6 premières années, 1,25 % par la suite
Portefeuille de croissance Emblème		1,25 %	0,50 % les 3 premières années, 1,25 % par la suite	0,50 % les 6 premières années, 1,25 % par la suite
Portefeuille de croissance dynamique Emblème		1,25 %	0,50 % les 3 premières années, 1,25 % par la suite	0,50 % les 6 premières années, 1,25 % par la suite

\* Ratios des frais de gestion (RFG) des portefeuilles de série A au 31 décembre 2021, sujets à changement.

<sup>1</sup> Depuis le 1<sup>er</sup> février 2022, l'Empire Vie n'offre plus les options de frais d'acquisition différés (FAD) et de frais réduits (FR) dans le cadre de nouveaux achats pour l'ensemble de ses séries de fonds communs de placement. Les placements dans des fonds communs effectués avant le 1<sup>er</sup> février 2022 selon une option de FAD ou de FR pourront être maintenus dans cette option de frais d'acquisition jusqu'à l'expiration du barème des frais de rachat. Consultez l'aperçu du fonds, le prospectus simplifié ou la notice annuelle pour obtenir des précisions sur ce changement.



Placements Empire Vie Inc.

165, avenue University, 9<sup>e</sup> étage  
Toronto ON M5H 3B8

1 855 823-6883  
[www.placementsempirevie.ca](http://www.placementsempirevie.ca)

Placements Empire Vie Inc. est le gestionnaire des portefeuilles Emblème Empire Vie et des fonds communs de placement Empire Vie (les « portefeuilles » ou les « fonds »). Les parts des portefeuilles et des fonds sont disponibles uniquement dans les provinces ou les territoires où elles peuvent être légalement mises en vente et seulement par des personnes autorisées à vendre de telles parts.

Un placement dans un fonds commun de placement peut donner lieu à des frais de courtage, à des commissions de suivi, à des frais de gestion et à d'autres frais. Veuillez lire le prospectus avant d'investir. **Les fonds communs de placement ne sont pas garantis et leur valeur fluctue fréquemment. Le rendement passé ne garantit pas les résultats futurs.** Aucune déclaration de la présente ne constitue, ni ne devrait constituer un conseil de placement ou une recommandation d'acheter ou de vendre un titre particulier par les portefeuilles, les fonds ou leur gestionnaire, Placements Empire Vie Inc.

<sup>MD</sup> Marque déposée de **L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie** – utilisée sous licence.

RÉSERVÉ AUX COURTIERS

