



---

# GUIDE STRATÉGIE DE PLACEMENT

*POUR COMPTE DE PLACEMENT ENREGISTRÉ*

Nom du client : \_\_\_\_\_

Conseiller : \_\_\_\_\_

Date: \_\_\_\_\_



# Informations de l'investisseur

Date de naissance:

\_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
jour mois année

État civil:

\_\_\_\_\_

Nombre de personnes à charge:

\_\_\_\_\_

Adresse:

\_\_\_\_\_

Numéro de téléphone:

\_\_\_\_\_

Courriel:

\_\_\_\_\_

Profession (si vous êtes à la retraite, indiquez votre profession avant la retraite):

\_\_\_\_\_

Votre revenu annuel:  Moins de 25k\$  25-50k\$  50-75k\$  75-100k\$  Plus de 100k\$

Valeur personnelle net:  0-50k\$  50-100k\$  100-250k\$  250-500k\$  Plus de 500k\$

Objectif de placement:

\_\_\_\_\_

Horizon de temps:

\_\_\_\_\_

## Suivez ce processus en 3 étapes pour créer votre stratégie de placement adaptée à vos besoins.

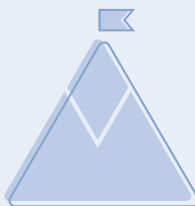
### ÉTAPE 1

DÉTERMINEZ VOTRE  
APPROCHE DE  
PLACEMENT



### ÉTAPE 2

SÉLECTIONNEZ VOTRE OPTION  
DE PLACEMENT



### ÉTAPE 3

COMPLÉTEZ VOTRE  
STRATÉGIE  
DE PLACEMENT



## ÉTAPE 1

# DÉTERMINEZ VOTRE APPROCHE DE PLACEMENT



Votre profil d'investisseur est fondé sur vos réponses à propos de votre situation financière actuelle, de vos buts et objectifs de placement et de votre attitude à l'égard du risque. Il n'y a pas de bonne ou de mauvaise réponse.

	Accord	Désaccord
1. Je veux réviser mes investissements avec mon conseiller chaque année.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. Je prévois avoir besoin d'accéder à certains de ces fonds avant leur utilisation prévue.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. Je suis préoccupé par les fluctuations à court terme de la valeur de mes investissements.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Le fait d'être majoritairement **en accord** avec ces questions suggère une approche basée sur la tolérance au risque.

Nos solutions de portefeuille sont conçues pour correspondre à votre tolérance au risque.

JE PRÉFÈRE UNE APPROCHE BASÉ SUR LA TOLÉRANCE AU RISQUE

**L'étape suivante consiste à déterminer votre tolérance au risque en répondant aux 5 questions suivantes.**

Le fait d'être majoritairement **en désaccord** avec ces questions suggère une approche à date cible.

Nos fonds SmartSeries à date cible sont conçus pour optimiser vos résultats en fonction d'une date cible.

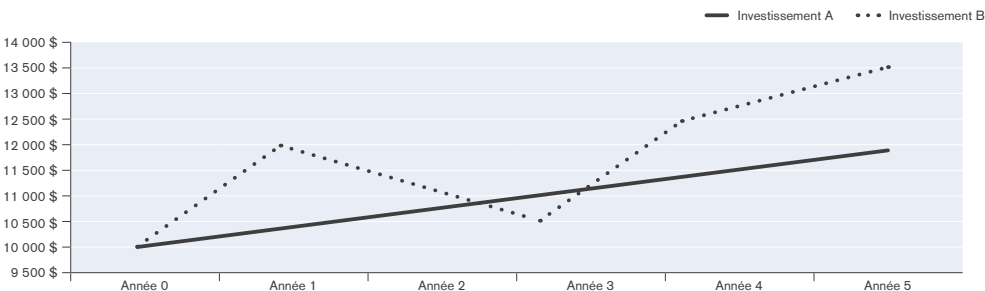
JE PRÉFÈRE UNE APPROCHE À DATE CIBLE

**L'étape suivante consiste à choisir la date cible de votre SériesSmart à la page 4, section 2.2.**

## DÉTERMINEZ VOTRE TOLÉRANCE AU RISQUE

Répondez aux 5 questions suivantes et comptez le nombre de questions avec lesquelles vous êtes d'accord.

	Accord	Désaccord
1. J'ai l'intention d'utiliser ces investissements dans moins de 10 ans	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. Je ne suis pas à l'aise avec les fluctuations de mon compte d'investissement. Je veux que mes investissements soient sûrs, même si cela signifie que le rendement de mes placements sera nettement inférieur.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. Je n'ai pas été en mesure d'économiser des sommes considérables de façon régulière.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. Si je possédais un investissement de 30 000\$ qui est tombé à 20 000\$ sur une période d'un an, je chercherais d'autres options d'investissement au lieu d'attendre que cet investissement se rétablisse.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. Je serais plus porté à choisir « Investissement A » dans le tableau ci-dessous.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>



Je suis en accord avec \_\_\_\_\_ sur 5.

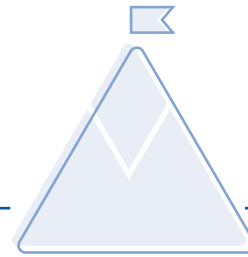
## SÉLECTIONNEZ VOTRE PROFIL DE RISQUE

Associez le nombre de questions sur lequel vous êtes d'accord au profil de risque ci-dessous, ensuite procédez à la page 4, section 2.1.

QUESTIONS SUR LESQUELLES VOUS ÊTES D'ACCORD	VOTRE PROFIL DE RISQUE D'INVESTISSEMENT
Si vous étiez d'accord avec <b>5</b>	<input type="checkbox"/> Vous avez un profil d' <b>ÉPARGNE</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Votre objectif principal est de conserver votre capital; et/ou</li><li>• Vous ne tolérez pas de fluctuations de rendement; et/ou</li><li>• Vous investissez pour une très courte période de temps.</li></ul>
Si vous êtes d'accord avec <b>4</b>	<input type="checkbox"/> Vous avez un profil <b>CONSERVATEUR</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Vous vous préoccupez de la conservation du capital et désirez un revenu de placement relativement stable; et/ou</li><li>• Vous êtes prêt à tolérer des fluctuations limitées dans votre portefeuille de placement; et/ou</li><li>• La période de croissance de vos placements est assez courte.</li></ul>
Si vous êtes d'accord avec <b>3</b>	<input type="checkbox"/> Vous avez un profil <b>ÉQUILIBRÉ</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Vous souhaitez obtenir de bons rendements éventuels à long terme tout en réduisant au minimum le risque global associé à votre portefeuille; et/ou</li><li>• Vous êtes prêt à tolérer certaines fluctuations du marché et à allouer du temps pour récupérer de tout ralentissement du marché; et/ou</li><li>• Vous n'avez pas besoin de recourir à ces placements au cours des quelques prochaines années.</li></ul>
Si vous êtes d'accord avec <b>2</b>	<input type="checkbox"/> Vous avez un profil <b>ÉQUILIBRÉ CROISSANCE</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Vous êtes un investisseur axé sur la croissance, qui désire obtenir une excellente croissance de votre portefeuille; et/ou</li><li>• Vous êtes prêt à accepter des fluctuations de marché, mais souhaitez qu'une petite partie de votre portefeuille soit investie dans des produits à revenu fixe; et/ou</li><li>• Vous disposez d'une période de temps relativement longue avant d'avoir à toucher à ces placements.</li></ul>
Si vous êtes d'accord avec <b>1</b>	<input type="checkbox"/> Vous avez un profil <b>CROISSANCE</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Votre objectif principal est de réaliser le meilleur rendement à long terme de vos placements et vous êtes prêt à accepter d'importantes fluctuations de marché; et/ou</li><li>• Vous n'aurez pas besoin de toucher à ces placements pendant de nombreuses années.</li></ul>

## ÉTAPE 2

# SÉLECTIONNEZ VOTRE OPTION DE PLACEMENT



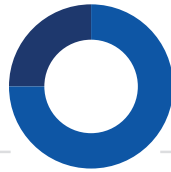
## 2.1 PORTEFEUILLES pour une approche basé sur la tolérance au risque

Si vous êtes à la recherche d'une stratégie d'investissement visant à obtenir une large diversification et une répartition des actifs, vous allez adorer nos solutions de portefeuille. Il vous suffit de choisir le portefeuille qui correspond le mieux à votre tolérance au risque et notre gestionnaire de fond, Placements Louisbourg, s'occupera de la sélection des fonds et mettra en œuvre la stratégie d'investissement.

Faites correspondre les résultats de votre profil de risque pour déterminer quelle solution de portefeuille vous convient le mieux.



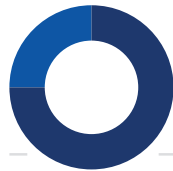
ÉPARGNE (CIG)  
100% Revenu fixe



CONSERVATEUR  
75% Revenu fixe  
25% Actions



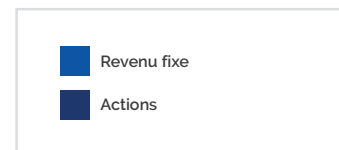
ÉQUILIBRÉ  
50% Revenu fixe  
50% Actions



ÉQUILIBRÉ CROISSANCE  
25% Revenu fixe  
75% Actions



CROISSANCE  
100% Actions



## 2.2 SÉRIESSMART pour une approche à date cible

Vous recherchez une « approche sans soucie » en matière d'investissement, SériesSmart propose une stratégie sophistiquée d'allocation d'investissement et de gestion des risques conçue pour optimiser votre rendement au fil du temps. Il vous suffit de choisir la date cible la plus proche de l'année où vous prévoyez d'atteindre votre objectif et notre gestionnaire de fonds se chargera de la sélection des fonds et de la mise en œuvre de la stratégie d'investissement.

Utilisez la formule suivante pour déterminer quelle stratégie SériesSmart vous convient le mieux.

*Par exemple, si vous êtes âgé de 31 ans en 2020 et prévoyez prendre votre retraite à l'âge de 65 ans, le fonds idéal serait le Fonds SériesSmart 2050.*

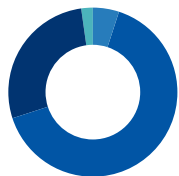
$$\boxed{\phantom{0000}} + \boxed{\phantom{0000}} - \boxed{\phantom{0000}} = \text{SÉRIESSMART } \boxed{\phantom{0000}}$$

ANNÉE COURANTE                      ÂGE CIBLÉ                      ÂGE ACTUEL

Rendez-vous à la page suivante pour la répartition d'actif de SériesSmart

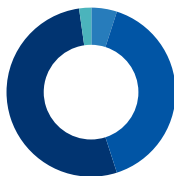
## RÉPARTITION D'ACTIF DE SÉRIESSMART

Faites correspondre les résultats de vos calculs pour trouver la stratégie SériesSmart qui vous convient.



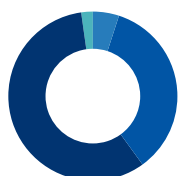
SÉRIESSMART REVENU

5% Espèces et équivalents  
65% Revenu fixe  
28% Actions  
2% Alternatives



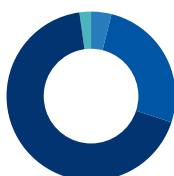
SÉRIESSMART 2020

5% Espèces et équivalents  
40% Revenu fixe  
53% Actions  
2% Alternatives



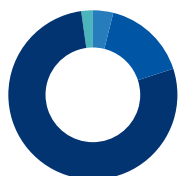
SÉRIESSMART 2025

5% Espèces et équivalents  
35% Revenu fixe  
58% Actions  
2% Alternatives



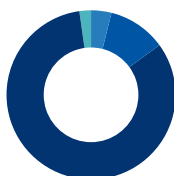
SÉRIESSMART 2030

4% Espèces et équivalents  
26% Revenu fixe  
68% Actions  
2% Alternatives



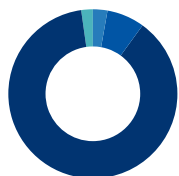
SÉRIESSMART 2035

4% Espèces et équivalents  
16% Revenu fixe  
78% Actions  
2% Alternatives



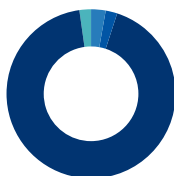
SÉRIESSMART 2040

4% Espèces et équivalents  
11% Revenu fixe  
83% Actions  
2% Alternatives



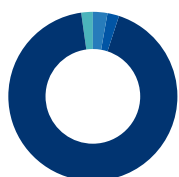
SÉRIESSMART 2045

3% Espèces et équivalents  
7% Revenu fixe  
88% Actions  
2% Alternatives



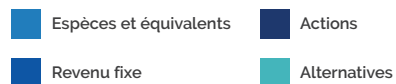
SÉRIESSMART 2050

3% Espèces et équivalents  
2% Revenu fixe  
93% Actions  
2% Alternatives



SÉRIESSMART 2055

3% Espèces et équivalents  
2% Revenu fixe  
93% Actions  
2% Alternatives



### ÉTAPE 3

# COMPLÉTEZ VOTRE STRATÉGIE DE PLACEMENT



## COPIE DU CONSEILLER

Votre objectif de placement:

Votre horizon de temps:

Votre approche préférée en matière d'investissement est:

- Approche à **date cible**  Approche basé sur la **tolérance au risque**

Je souhaite faire une demande pour le compte suivant :

- CÉLI  REER  FERR

Votre option de placement est:

SÉRIESSMART	PORTEFEUILLES
<input type="checkbox"/> SériesSmart 2020	<input type="checkbox"/> Épargne (CIG)
<input type="checkbox"/> SériesSmart 2025	<input type="checkbox"/> Conservateur
<input type="checkbox"/> SériesSmart 2030	<input type="checkbox"/> Équilibré
<input type="checkbox"/> SériesSmart 2035	<input type="checkbox"/> Équilibré croissance
<input type="checkbox"/> SériesSmart 2040	<input type="checkbox"/> Croissance
<input type="checkbox"/> SériesSmart 2045	
<input type="checkbox"/> SériesSmart 2050	
<input type="checkbox"/> SériesSmart 2055	
<input type="checkbox"/> SériesSmart Revenu	
	AUTRE
	<input type="checkbox"/> Créez votre propre portefeuille

Je confirme et j'accepte les réponses fournies dans le guide de stratégie de placement complété avec le conseiller.

Le choix d'une répartition de l'actif qui correspond à votre profil d'investisseur ne garantit pas que vous atteindrez vos objectifs financiers. D'autres facteurs, tels que les sommes nécessaires pour financer vos objectifs et vos habitudes d'épargne, doivent également être pris en compte. Votre conseiller peut vous aider à planifier les mesures à prendre pour atteindre vos objectifs.

Je reconnais que ma stratégie de placement est conforme à mes objectifs. Je comprends les risques associés à ce profil d'investissement et que ces risques peuvent avoir un impact sur la valeur de mon portefeuille d'investissement. J'aviserai mon conseiller de tout changement susceptible d'avoir une incidence sur mes objectifs de placement et du profil d'investisseur qui en découle.

Nom du client en lettres moulées :

Signature du client :

Signature du conseiller :

Date:

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
jour mois année

### ÉTAPE 3

# COMPLÉTEZ VOTRE STRATÉGIE DE PLACEMENT



## COPIE DU CLIENT

Votre objectif de placement:

Votre horizon de temps:

Votre approche préférée en matière d'investissement est:

- Approche à **date cible**  Approche basé sur la **tolérance au risque**

Je souhaite faire une demande pour le compte suivant :

- CÉLI  REER  FERR

Votre option de placement est:

SÉRIESSMART	PORTEFEUILLES
<input type="checkbox"/> SériesSmart 2020	<input type="checkbox"/> Épargne (CIG)
<input type="checkbox"/> SériesSmart 2025	<input type="checkbox"/> Conservateur
<input type="checkbox"/> SériesSmart 2030	<input type="checkbox"/> Équilibré
<input type="checkbox"/> SériesSmart 2035	<input type="checkbox"/> Équilibré croissance
<input type="checkbox"/> SériesSmart 2040	<input type="checkbox"/> Croissance
<input type="checkbox"/> SériesSmart 2045	
<input type="checkbox"/> SériesSmart 2050	
<input type="checkbox"/> SériesSmart 2055	
<input type="checkbox"/> SériesSmart Revenu	
	AUTRE
	<input type="checkbox"/> Créez votre propre portefeuille

Je confirme et j'accepte les réponses fournies dans le guide de stratégie de placement complété avec le conseiller.

Le choix d'une répartition de l'actif qui correspond à votre profil d'investisseur ne garantit pas que vous atteindrez vos objectifs financiers. D'autres facteurs, tels que les sommes nécessaires pour financer vos objectifs et vos habitudes d'épargne, doivent également être pris en compte. Votre conseiller peut vous aider à planifier les mesures à prendre pour atteindre vos objectifs.

Je reconnais que ma stratégie de placement est conforme à mes objectifs. Je comprends les risques associés à ce profil d'investissement et que ces risques peuvent avoir un impact sur la valeur de mon portefeuille d'investissement. J'aviserai mon conseiller de tout changement susceptible d'avoir une incidence sur mes objectifs de placement et du profil d'investisseur qui en découle.

Nom du client en lettres moulées :

Signature du client :

Signature du conseiller :

Date:

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
jour mois année



# POURQUOI CHOISIR Assomption Vie?

Assomption Vie met à votre disposition des solutions flexibles, sécuritaires et abordables tout en vous offrant:

- des conseils judicieux ;
- des produits novateurs ;
- des choix de placement diversifiés ;
- des gestionnaires compétents et professionnels ;
- des rendements concurrentiels.

Grâce à notre filiale Placements Louisbourg ainsi qu'à notre alliance stratégique avec Fidelity Investments et Placements CI, nous pouvons vous aider à bâtir un avenir prospère.

Depuis plus d'un siècle, nous répondons fidèlement aux besoins de notre clientèle. Nous nous efforçons constamment d'entretenir et de renforcer cette relation privilégiée en vous offrant des produits et des services financiers de qualité.

---

Pour nous joindre:

**Assomption Compagnie Mutuelle d'Assurance-Vie**

C.P. 160/770 rue Main, Moncton (N.-B.) E1C 8L1

Téléphone: 506-853-6040 • Télécopieur: 506-853-9369

Sans frais: 1-888-577-7337

[www.assomption.ca](http://www.assomption.ca)