

---

# GUIDE STRATÉGIE DE PLACEMENT

*POUR LES COMPTES DE PLACEMENT ENREGISTRÉS  
ET LES FONDS DISTINCTS*

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

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

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



# Bienvenue à notre guide stratégie de placement!

Suivez le processus en 3 étapes pour créer une stratégie de placement adapté à vos besoins.

Après avoir rempli vos informations d'investisseur, nous avons préparé une courte série de questions de type «profil d'investisseur» qui vous aideront à déterminer vos préférences et vos attentes en tant qu'investisseur.

## ÉTAPE 1

DÉTERMINEZ  
VOTRE **APPROCHE**  
DE PLACEMENT

## ÉTAPE 2

SÉLECTIONNEZ  
VOTRE **OPTION** DE  
PLACEMENT

## ÉTAPE 3

COMPLÉTEZ  
VOTRE **STRATÉGIE**  
DE PLACEMENT

## 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:

\_\_\_\_\_

## 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. Veuillez répondre aux 3 énoncés suivantes. 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"/>

Si vous êtes en **désaccord** avec deux ou plusieurs des déclarations ci-dessus, vous pourriez bénéficier d'une approche à date cible.

Nos fonds SériesSmart sont conçus pour gérer vos placements de façon automatisée en fonction de la date cible la plus proche de votre objectif.

**OUI**, je veux procéder avec une approche à date cible. Veuillez procéder à la **page 4**, section 2.2, pour choisir la date cible de votre SériesSmart.

**NON**, je préfère déterminer ma tolérance au risque et explorer d'autres options. Veuillez répondre aux **5 énoncés** suivantes.

Si vous êtes d'**accord** avec deux ou plusieurs des énoncés ci-dessus, vous pourriez bénéficier d'une approche d'investissement gérée.

Nos solutions de portefeuille sont conçues pour gérer vos investissements en fonction de votre tolérance au risque.

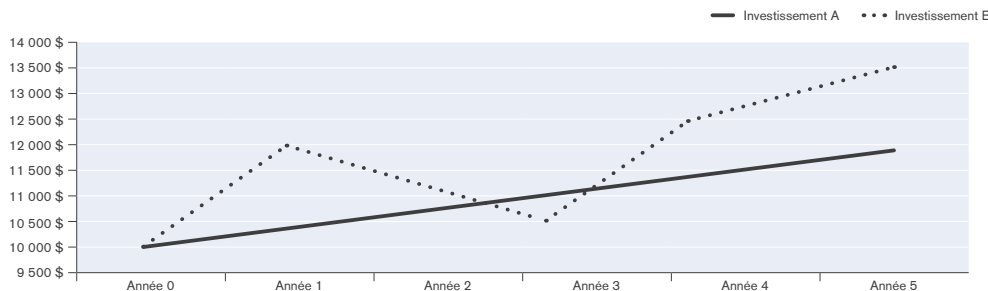
**OUI**, je veux procéder avec une approche basée sur la tolérance au risque.

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

## DÉTERMINEZ VOTRE TOLÉRANCE AU RISQUE

Répondez aux 5 énoncés suivantes et additionnez le nombre d'énoncés 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.

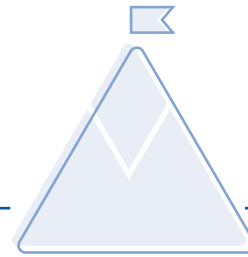
## SÉLECTIONNEZ VOTRE PROFIL DE RISQUE

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

ÉNONCÉS SUR LESQUELLES VOUS ÊTES D'ACCORD	VOTRE PROFIL DE RISQUE D'INVESTISSEMENT
Si vous êtes d'accord avec <b>5</b> des énoncés ci-dessus :	<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> des énoncés ci-dessus :	<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> des énoncés ci-dessus :	<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> des énoncés ci-dessus :	<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> des énoncés ci-dessus :	<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



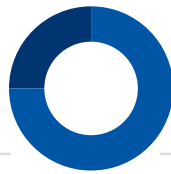
## 2.1 PORTEFEUILLES pour une approche basé sur la tolérance au risque

Si vous êtes à la recherche d'une stratégie d'investissement gérée visant à obtenir une 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.



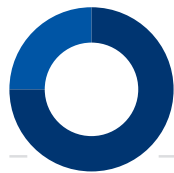
ÉPARGNE (CIG)  
100% Revenu fixe



CONSERVATEUR  
75% Revenu fixe  
25% Actions



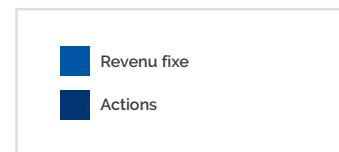
ÉQUILIBRÉ  
50% Revenu fixe  
50% Actions



ÉQUILIBRÉ CROISSANCE  
25% Revenu fixe  
75% Actions



CROISSANCE  
100% Actions



## 2.2 SÉRIESSMART pour une approche à date cible

Vous recherchez une approche d'investissement automatisé, 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.

Les fonds SériesSmart sont offerts par des tranches de 5 ans. Il est prudent d'arrondir les résultats de votre calcul.

**Par exemple**, si vous avez 33 ans en 2020 et que vous prévoyez la retraite à 65 ans, le fonds idéal pour vous serait SériesSmart 2050.

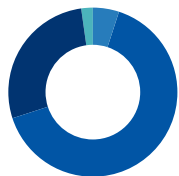
$$\boxed{\phantom{0000}} + \boxed{\phantom{0000}} - \boxed{\phantom{0000}} = \text{SÉRIESSMART } \boxed{\phantom{0000}}$$

ANNÉE COURANTE            ÂGE CIBLÉ            ÂGE ACTUEL

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

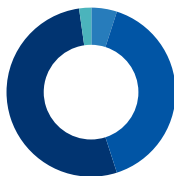
## RÉPARTITION D'ACTIF DE SÉRIESSMART

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



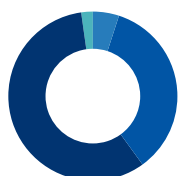
SÉRIESSMART REVENU

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



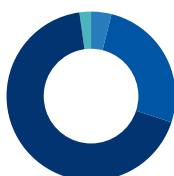
SÉRIESSMART 2020

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



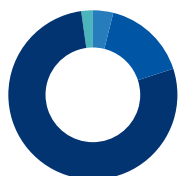
SÉRIESSMART 2025

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



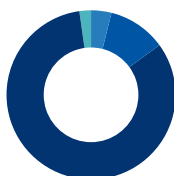
SÉRIESSMART 2030

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



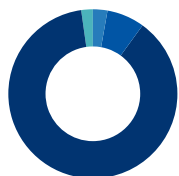
SÉRIESSMART 2035

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



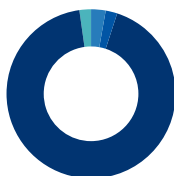
SÉRIESSMART 2040

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



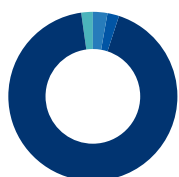
SÉRIESSMART 2045

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



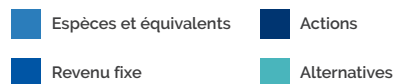
SÉRIESSMART 2050

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  RER  RER de conjoint

CRI  RER immobilisé  FRR  FRR de conjoint  FRV  FRVR  NON-ENR\*

Votre option de placement est:

#### SÉRIESSMART

- SériesSmart 2020
- SériesSmart 2025
- SériesSmart 2030
- SériesSmart 2035
- SériesSmart 2040
- SériesSmart 2045
- SériesSmart 2050
- SériesSmart 2055
- SériesSmart Revenu

#### PORTEFEUILLES

- Épargne (CIG)
- Conservateur
- Équilibré
- Équilibré croissance
- Croissance

#### AUTRE

- Je préfère choisir mes propres fonds\*\*  
(Référer à l'annexe pour la liste des fonds)

\* Non disponible pour les Comptes de Placement Enregistrés.

\*\* Je comprends que la constitution d'un portefeuille diversifié et bien équilibré est une entreprise importante. Je suis à l'aise de sélectionner mes propres investissements pour construire mon portefeuille, sachant que je prends un risque et des responsabilités supplémentaires et j'accepte les résultats de tels choix. Je comprends que les portefeuilles doivent être rééquilibrés régulièrement pour éviter la dérive et la concentration du portefeuille. Les fonds individuels n'offrent pas nécessairement le même rééquilibrage automatique offert par les autres solutions de portefeuille géré disponibles.

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  RER  RER de conjoint

CRI  RER immobilisé  FRR  FRR de conjoint  FRV  FRVR  NON-ENR\*

Votre option de placement est:

#### SÉRIESSMART

- SériesSmart 2020
- SériesSmart 2025
- SériesSmart 2030
- SériesSmart 2035
- SériesSmart 2040
- SériesSmart 2045
- SériesSmart 2050
- SériesSmart 2055
- SériesSmart Revenu

#### PORTEFEUILLES

- Épargne (CIG)
- Conservateur
- Équilibré
- Équilibré croissance
- Croissance

#### AUTRE

- Je préfère choisir mes propres fonds\*\*  
(Référer à l'annexe pour la liste des fonds)

\* Non disponible pour les Comptes de Placement Enregistrés.

\*\* Je comprends que la constitution d'un portefeuille diversifié et bien équilibré est une entreprise importante. Je suis à l'aise de sélectionner mes propres investissements pour construire mon portefeuille, sachant que je prends un risque et des responsabilités supplémentaires et j'accepte les résultats de tels choix. Je comprends que les portefeuilles doivent être rééquilibrés régulièrement pour éviter la dérive et la concentration du portefeuille. Les fonds individuels n'offrent pas nécessairement le même rééquilibrage automatique offert par les autres solutions de portefeuille géré disponibles.

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)

# LISTE DES FONDS

	Fonds distincts 75/100					CPE 75/75			
Fonds	Disponibilité des fonds	Séries B RFG	Séries C RFG	Séries B code du Fonds	Séries C code du Fonds	Disponibilité des fonds	Series D&E Management Fee	Séries D code du Fonds	Séries E code du Fonds
<b>PORTEFEUILLES</b>									
Assomption équilibré croissance (Assomption Vie)	✓	3,91	3,70	415	515	✓	2,60	601	701
Assomption Équilibré (Assomption Vie)	✓	3,62	3,32	420	520	✓	2,50	602	702
Assomption conservateur (Assomption Vie)	✓	2,60	2,35	421	521	✓	2,00	603	703
Assomption croissance (Assomption Vie)	✓	4,01	3,89	414	514	✓	2,70	600	700
<b>FONDS À DATE CIBLE</b>									
SériesSmart Revenu (Assomption Vie)	✓	2,58	2,53	441	5,41	✓	2,00	604	704
SériesSmart 2020 (Assomption Vie)	✓	3,22	3,10	433	533	✓	2,45	605	705
SériesSmart 2025 (Assomption Vie)	✓	3,22	3,10	434	534	✓	2,45	606	706
SériesSmart 2030 (Assomption Vie)	✓	3,27	3,16	435	535	✓	2,45	607	707
SériesSmart 2035 (Assomption Vie)	✓	3,33	3,22	436	536	✓	2,55	608	708
SériesSmart 2040 (Assomption Vie)	✓	3,45	3,33	437	537	✓	2,60	609	709
SériesSmart 2045 (Assomption Vie)	✓	3,50	3,39	438	538	✓	2,60	610	710
SériesSmart 2050 (Assomption Vie)	✓	3,50	3,39	439	539	✓	2,60	611	711
SériesSmart 2055 (Assomption Vie)	✓	3,50	3,39	440	540	✓	2,60	612	712
<b>FONDS INDIVIDUELS</b>									
<b>Revenu fixe</b>									
Obligations canadiennes Signature (CI)	✓	2,58	2,51	179	277				
Obligations de sociétés Signature (CI)	✓	2,61	2,46	426	526				
Marché monétaire (Louisbourg)	✓	0,61	0,50	109	209				
Revenu fixe (Louisbourg)*	✓	2,43	2,33	152	204	✓	1,9	618	718
<b>Équilibré</b>									
Fonds équilibré (Louisbourg)	✓	3,53	3,36	140	202				
Fonds Revenu mensuel (Fidelity)	✓	3,63	3,43	408	508				
Fonds Répartition d'actifs canadiens (Fidelity)	✓	3,69	3,56	413	513				
Fonds de revenu élevé Signature (CI)	✓	3,45	3,24	412	512				
Fonds de société canadienne de répartition d'actif Cambridge (CI)	✓	3,81	3,54	422	522				
Fonds Étoile du Nord <sup>MD</sup> équilibré (Fidelity)	✓	3,97	3,80	430	530				

# LISTE DES FONDS (SUITE)

Fonds	Fonds distincts 75/100					CPE 75/75			
	Disponibilité des fonds	Séries B RFG	Séries C RFG	Séries B code du Fonds	Séries C code du Fonds	Disponibilité des fonds	Series D&E Management Fee	Séries D code du Fonds	Séries E code du Fonds
<b>FONDS INDIVIDUELS</b>									
<b>Actions canadiennes</b>									
Fonds canadien de dividendes (Louisbourg)**	✓	3,80	3,65	107	207	✓	2,65	615	715
Fonds Momentum (Louisbourg)	✓	3,51	3,34	129	229	✓	2,30	617	717
Fonds d'actions canadiennes de petite capitalisation (Louisbourg)	✓	4,21	4,04	144	206	✓	2,85	616	716
Fonds d'actions privilégiées (Louisbourg)	✓	3,91	3,74	431	531	✓	2,85	619	719
Fonds Potentiel Canada (Fidelity)	✓	4,08	3,93	146	230				
Fonds Frontière Nord <sup>MD</sup> (Fidelity)	✓	3,98	3,79	174	231				
Fonds canadien de dividendes Cambridge (CI)	✓	3,78	3,61	425	525				
Actions canadiennes de base (Fidelity)	✓					✓	2,60	620	720
<b>Actions étrangères</b>									
Actions américaines (Louisbourg)	✓	3,96	3,84	166	205	✓	2,85	613	713
Discipline Actions <sup>MD</sup> Amérique (Fidelity)	✓	4,01	3,86	404	504				
Valeur américaine (CI)	✓	3,91	3,77	403	503				
Étoile du Nord <sup>MD</sup> (Fidelity)	✓	3,99	3,83	409	509				
Croissance internationale (Fidelity)	✓	4,19	4,05	194	292	✓	3,10	621	721
Europe (Fidelity)	✓	4,19	4,05	185	283				
Mondial de dividendes Signature (CI)	✓	4,08	3,91	428	528				
Marchés émergents (Fidelity)	✓	4,30	4,24	429	529				
Extrême-Orient (Fidelity)	✓	4,31	4,21	419	519				
Catégorie de société ressources mondiales Signature (CI)	✓	4,17	4,08	427	527				
U.S. Focused Stock (Fidelity)						✓	3,10	623	723
Actions internationales (Louisbourg)						✓	2,90	614	714
Chefs de file mondiaux (CI/Black Creek)						✓	3,00	622	722

\*Ce fonds est nommé Obligations canadiennes Louisbourg pour le produit CPE.

\*\*Ce fonds est nommé Actions canadiennes Louisbourg pour le produit CPE.

## Divulgateion

Ce document n'est pas destiné à constituer un conseil juridique, comptable, fiscal, d'investissement ou tout autre conseil financier personnalisé. Les investissements s'accompagnent de risques et de la possibilité d'une perte de capital. Les frais de gestion et les RFG comprennent les frais d'assurance pour couvrir le coût des garanties au décès et à l'échéance, les frais de fonctionnement, les frais juridiques, les frais administratifs, les frais bancaires, les frais d'enregistrement auprès des autorités réglementaires, les frais liés à la production et à la diffusion des données financières, des documents explicatifs et du contrat ci-dessous.