

Distribué en collaboration avec :



---

# 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.

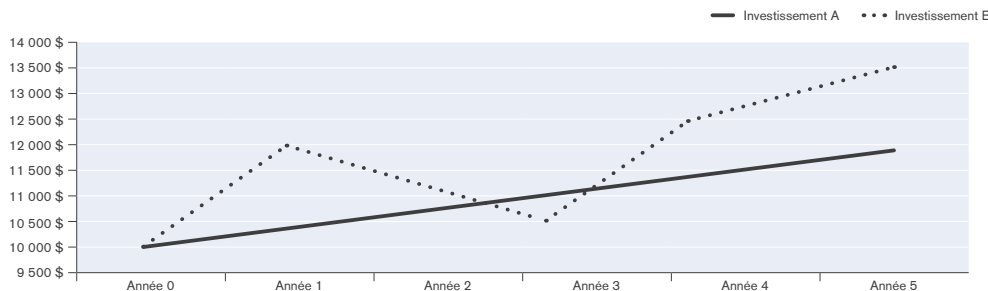
**OUI**, je veux procéder avec une approche basée sur la tolérance au risque.

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.

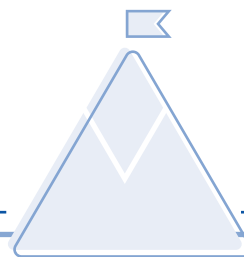
## SÉLECTIONNEZ VOTRE PROFIL DE RISQUE

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. Nous offrons deux types de portefeuilles, les fonds de portefeuille traditionnels et les fonds de portefeuille Sélects. Nos nouveaux fonds de portefeuille Sélect ont une approche plus globale et comprennent davantage d'investissements passifs grâce à l'utilisation de fonds négociés en bourse (FNB). Nos portefeuilles traditionnels sont davantage axés sur les marchés canadiens et la gestion active. Veuillez-vous référer au document Aperçu des fonds pour plus de détails sur la répartition des portefeuilles.

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

### ÉPARGNE (CIG)

Si vous avez un profil d'épargne, nous vous recommandons d'utiliser notre CIG.

#### CONSERVATEUR



- Portefeuille conservateur Assomption Vie  
75% Revenu fixe  
25% Actions



- Portefeuille **Sélect** Défensif Assomption Vie • **NOUVEAU**  
70% Revenu fixe  
30% Actions

#### ÉQUILIBRÉ



- Portefeuille équilibré Assomption Vie  
50% Revenu fixe  
50% Actions



- Portefeuille **Sélect** Modéré Assomption Vie • **NOUVEAU**  
55% Revenu fixe  
45% Actions



- Portefeuille **Sélect** Équilibré Assomption Vie • **NOUVEAU**  
40% Revenu fixe  
60% Actions

#### ÉQUILIBRÉ CROISSANCE



- Portefeuille équilibré croissance Assomption Vie  
25% Revenu fixe  
75% Actions



- Portefeuille **Sélect** Croissance Assomption Vie • **NOUVEAU**  
25% Revenu fixe  
75% Actions

#### CROISSANCE



- Portefeuille croissance Assomption Vie  
100% Actions



- Portefeuille **Sélect** Croissance Améliorée Assomption Vie • **NOUVEAU**  
10% Revenu fixe  
90% Actions

Revenu fixe 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.

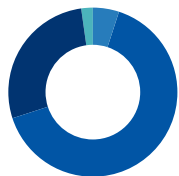
$$\boxed{\phantom{0000}} + \boxed{\phantom{0000}} - \boxed{\phantom{0000}} = \text{SÉRIESSMART } \boxed{\phantom{0000}}$$

ANNÉE COURANTE                      ÂGE CIBLÉ                      ÂGE ACTUEL

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

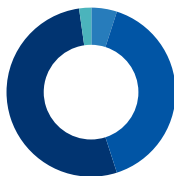
## RÉPARTITION D'ACTIF DE SÉRIESSMART

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



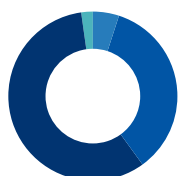
SÉRIESSMART REVENU

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



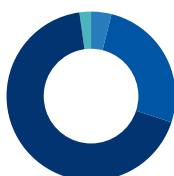
SÉRIESSMART 2020

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



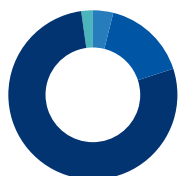
SÉRIESSMART 2025

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



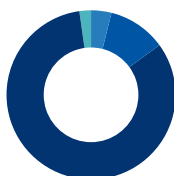
SÉRIESSMART 2030

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



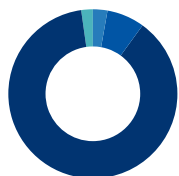
SÉRIESSMART 2035

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



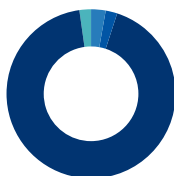
SÉRIESSMART 2040

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



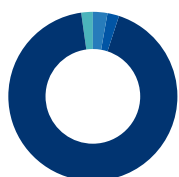
SÉRIESSMART 2045

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



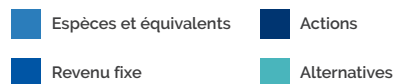
SÉRIESSMART 2050

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	PORTEFEUILLES	AUTRE
<input type="checkbox"/> SériesSmart 2020	<input type="checkbox"/> Épargne (CIG)	<input type="checkbox"/> Je préfère choisir mes propres fonds** (Référer à l'annexe pour la liste des fonds)
<input type="checkbox"/> SériesSmart 2025	<input type="checkbox"/> Portefeuille conservateur Assomption Vie	
<input type="checkbox"/> SériesSmart 2030	<input type="checkbox"/> Portefeuille Sélect Défensif Assomption Vie	
<input type="checkbox"/> SériesSmart 2035	<input type="checkbox"/> Portefeuille équilibré Assomption Vie	
<input type="checkbox"/> SériesSmart 2040	<input type="checkbox"/> Portefeuille Sélect Modéré Assomption Vie	
<input type="checkbox"/> SériesSmart 2045	<input type="checkbox"/> Portefeuille Sélect Équilibré Assomption Vie	
<input type="checkbox"/> SériesSmart 2050	<input type="checkbox"/> Portefeuille équilibré croissance Assomption Vie	
<input type="checkbox"/> SériesSmart 2055	<input type="checkbox"/> Portefeuille Sélect Croissance Assomption Vie	
<input type="checkbox"/> SériesSmart Revenu	<input type="checkbox"/> Portefeuille croissance Assomption Vie	
	<input type="checkbox"/> Portefeuille Sélect Croissance Améliorée Assomption Vie	

\* 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	PORTEFEUILLES	AUTRE
<input type="checkbox"/> SériesSmart 2020	<input type="checkbox"/> Épargne (CIG)	<input type="checkbox"/> Je préfère choisir mes propres fonds** (Référer à l'annexe pour la liste des fonds)
<input type="checkbox"/> SériesSmart 2025	<input type="checkbox"/> Portefeuille conservateur Assomption Vie	
<input type="checkbox"/> SériesSmart 2030	<input type="checkbox"/> Portefeuille Sélect Défensif Assomption Vie	
<input type="checkbox"/> SériesSmart 2035	<input type="checkbox"/> Portefeuille équilibré Assomption Vie	
<input type="checkbox"/> SériesSmart 2040	<input type="checkbox"/> Portefeuille Sélect Modéré Assomption Vie	
<input type="checkbox"/> SériesSmart 2045	<input type="checkbox"/> Portefeuille Sélect Équilibré Assomption Vie	
<input type="checkbox"/> SériesSmart 2050	<input type="checkbox"/> Portefeuille équilibré croissance Assomption Vie	
<input type="checkbox"/> SériesSmart 2055	<input type="checkbox"/> Portefeuille Sélect Croissance Assomption Vie	
<input type="checkbox"/> SériesSmart Revenu	<input type="checkbox"/> Portefeuille croissance Assomption Vie	
	<input type="checkbox"/> Portefeuille Sélect Croissance Améliorée Assomption Vie	

\* 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



**Depuis 2021, UV Assurance et Assomption Vie, deux compagnies d'assurance mutuelles, ont fait équipe pour offrir les comptes de placement enregistrés et les fonds distincts d'Assomption Vie aux clients d'UV Assurance. En unissant nos forces, nous sommes en mesure de mieux répondre à vos besoins en tant qu'investisseur et de renforcer notre présence sur le marché canadien des placements.**

## **À propos de UV Assurance**

Fondée en 1889, UV Assurance, est l'une des plus anciennes compagnies d'assurance au Canada. Elle a acquis sa notoriété grâce à sa solidité financière et son service à la clientèle de proximité. UV Assurance offre une gamme de produits en assurance individuelle et maladies graves, en assurance collective et en investissement-retraite. À travers le temps, elle a su faire sa place en misant sur des produits flexibles et sur un vaste réseau de conseillers indépendants. La compagnie, dont le siège social est situé à Drummondville dessert le marché canadien, particulièrement le Québec et l'Ontario.

UV Assurance est une raison sociale et marque de commerce de L'Union-Vie, compagnie mutuelle d'assurance.

## **À propos d'Assomption Vie**

Fondée en 1903, Assomption Vie offre des produits d'assurance individuelle, d'assurance collective, de placements et retraite, ainsi que des prêts hypothécaires. Elle est présente dans toutes les provinces et tous les territoires du Canada. Le siège social de l'entreprise est situé à Moncton, au Nouveau-Brunswick.