

# GUIDE STRATÉGIE DE PLACEMENT

POUR LES COMPTES DE PLACEMENT  
ENREGISTRÉS ET LES FONDS DISTINCTS

NOM DU CLIENT

---

COURRIEL

---

CONSEILLER

---

NUMÉRO DE TÉLÉPHONE

---

EFFACER LES INFORMATIONS

# Bienvenue à notre guide stratégie de placement !

Suivez le processus en 3 étapes pour créer une stratégie de placement.

Les questions et les informations contenues dans les 3 étapes du processus ci-dessous vous aideront à établir votre stratégie de placement.

**L'étape 1** vous permet de mieux comprendre votre profil de risque d'investisseur.

**L'étape 2** fournit des informations importantes pour distinguer entre nos 2 solutions proposées : l'approche à risque cible (solutions de portefeuille); ou l'approche à date cible (SériesSmart).

**L'étape 3** vous permet de sélectionner l'option de placement qui répond le mieux à vos besoins et à vos préférences.



## 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.

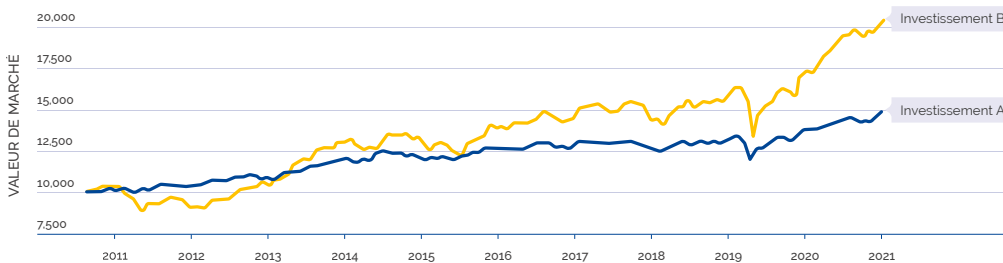
Nos solutions de portefeuille sont conçues pour gérer vos investissements en fonction de votre tolérance au risque.

**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 le total de mon portefeuille de placements devait chuter de 30% ou plus sur une période d'un an (par exemple, un placement de 30 000\$ qui chute à 20 000\$), je chercherais des options de placement présentant une fluctuation réduite du risque de marché au lieu d'attendre que ce placement ne reprenne sa valeur initiale.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. Le graphique ci-dessous illustre un exemple constitué de données réelles pour nos portefeuilles conservateur ( placement A ) et nos portefeuilles de croissance ( placement B ) au cours des 11 dernières années. 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 :	<b>VOUS AVEZ UN PROFIL d'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>	<input type="checkbox"/>
Si vous êtes d'accord avec <b>4</b> des énoncés ci-dessus :	<b>VOUS AVEZ UN PROFIL 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>	<input type="checkbox"/>
Si vous êtes d'accord avec <b>3</b> des énoncés ci-dessus :	<b>VOUS AVEZ UN PROFIL 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>	<input type="checkbox"/>
Si vous êtes d'accord avec <b>2</b> des énoncés ci-dessus :	<b>VOUS AVEZ UN PROFIL 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>	<input type="checkbox"/>
Si vous êtes d'accord avec <b>1</b> des énoncés ci-dessus :	<b>VOUS AVEZ UN PROFIL 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>	<input type="checkbox"/>



## ÉTAPE 2

Sélectionnez votre

# option de placement

## 2.1 PORTEFEUILLES pour une approche à risque cible.

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. 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

	<b>Portefeuille conservateur Assomption Vie</b> 75% Revenu fixe   25% Actions	<input type="checkbox"/>
	<b>Portefeuille Sélect Défensif Assomption Vie</b> 70% Revenu fixe   30% Actions	<input type="checkbox"/>

### ÉQUILIBRÉ CROISSANCE

	<b>Portefeuille équilibré croissance Assomption Vie</b> 25% Revenu fixe   75% Actions	<input type="checkbox"/>
	<b>Portefeuille Sélect Croissance Assomption Vie</b> 25% Revenu fixe   75% Actions	<input type="checkbox"/>

### ÉQUILIBRÉ

	<b>Portefeuille équilibré Assomption Vie</b> 50% Revenu fixe   50% Actions	<input type="checkbox"/>
	<b>Portefeuille Sélect Modéré Assomption Vie</b> 55% Revenu fixe   45% Actions	<input type="checkbox"/>
	<b>Portefeuille Sélect Équilibré Assomption Vie</b> 40% Revenu fixe   60% Actions	<input type="checkbox"/>

### CROISSANCE

	<b>Portefeuille croissance Assomption Vie</b> 100% Actions	<input type="checkbox"/>
	<b>Portefeuille Sélect Croissance Améliorée Assomption Vie</b> 10% Revenu fixe   90% Actions	<input type="checkbox"/>

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. À mesure qu'il se rapproche de sa date cible, chacun des fonds SériesSmart

réduit graduellement la fluctuation du risque de marché. Dans l'exemple qui suit, il suffit de choisir le fonds qui coïncide avec l'année la plus proche de la date à laquelle vous prévoyez prendre votre retraite.

### 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.

ANNÉE COURANTE	+	ÂGE À LA RETRAITE	-	ÂGE ACTUEL	=	SÉRIESSMART

### RÉPARTITION D'ACTIF DE SÉRIESSMART

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

<div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="flex-grow: 1;"> <p><b>SÉRIESSMART REVENU</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>5% Espèces et équivalents</li> <li>65% Revenu fixe</li> <li>28% Actions</li> <li>2% Alternatives</li> </ul> </div> <div style="margin-left: 20px; align-self: center;"><input type="checkbox"/></div> </div>	<div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="flex-grow: 1;"> <p><b>SÉRIESSMART 2020</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>5% Espèces et équivalents</li> <li>40% Revenu fixe</li> <li>53% Actions</li> <li>2% Alternatives</li> </ul> </div> <div style="margin-left: 20px; align-self: center;"><input type="checkbox"/></div> </div>
<div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="flex-grow: 1;"> <p><b>SÉRIESSMART 2025</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>5% Espèces et équivalents</li> <li>35% Revenu fixe</li> <li>58% Actions</li> <li>2% Alternatives</li> </ul> </div> <div style="margin-left: 20px; align-self: center;"><input type="checkbox"/></div> </div>	<div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="flex-grow: 1;"> <p><b>SÉRIESSMART 2030</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>4% Espèces et équivalents</li> <li>26% Revenu fixe</li> <li>68% Actions</li> <li>2% Alternatives</li> </ul> </div> <div style="margin-left: 20px; align-self: center;"><input type="checkbox"/></div> </div>
<div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="flex-grow: 1;"> <p><b>SÉRIESSMART 2035</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>4% Espèces et équivalents</li> <li>16% Revenu fixe</li> <li>78% Actions</li> <li>2% Alternatives</li> </ul> </div> <div style="margin-left: 20px; align-self: center;"><input type="checkbox"/></div> </div>	<div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="flex-grow: 1;"> <p><b>SÉRIESSMART 2040</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>4% Espèces et équivalents</li> <li>11% Revenu fixe</li> <li>83% Actions</li> <li>2% Alternatives</li> </ul> </div> <div style="margin-left: 20px; align-self: center;"><input type="checkbox"/></div> </div>
<div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="flex-grow: 1;"> <p><b>SÉRIESSMART 2045</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>3% Espèces et équivalents</li> <li>7% Revenu fixe</li> <li>88% Actions</li> <li>2% Alternatives</li> </ul> </div> <div style="margin-left: 20px; align-self: center;"><input type="checkbox"/></div> </div>	<div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="flex-grow: 1;"> <p><b>SÉRIESSMART 2050</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>3% Espèces et équivalents</li> <li>2% Revenu fixe</li> <li>93% Actions</li> <li>2% Alternatives</li> </ul> </div> <div style="margin-left: 20px; align-self: center;"><input type="checkbox"/></div> </div>
<div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="flex-grow: 1;"> <p><b>SÉRIESSMART 2055</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>3% Espèces et équivalents</li> <li>2% Revenu fixe</li> <li>93% Actions</li> <li>2% Alternatives</li> </ul> </div> <div style="margin-left: 20px; align-self: center;"><input type="checkbox"/></div> </div>	

Espèces et équivalents

Actions

Revenu fixe

Alternatives



### ÉTAPE 3

## Complétez votre stratégie de placement

Choisissez 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 oeuvre la stratégie d'investissement.

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 <input type="checkbox"/>	RER de conjoint <input type="checkbox"/>	CRI <input type="checkbox"/>	FRR <input type="checkbox"/>	FRR de conjoint <input type="checkbox"/>
RER <input type="checkbox"/>	RER immobilisé <input type="checkbox"/>	FRV <input type="checkbox"/>	FRVR <input type="checkbox"/>	NON-ENR* <input type="checkbox"/>

\* Non disponible pour les Comptes de Placement Enregistrés.

Votre option de placement est :

### PORTEFEUILLES

#### Conservateur

Portefeuille Conservateur Assomption Vie

Portefeuille Sélect Défensif Assomption Vie

#### Équilibré

Portefeuille Équilibré Assomption Vie

Portefeuille Sélect Modéré Assomption Vie

Portefeuille Sélect Équilibré Assomption Vie

#### Équilibré Croissance

Portefeuille Équilibré Croissance Assomption Vie

Portefeuille Sélect Croissance Assomption Vie

#### Croissance

Portefeuille Croissance Assomption Vie

Portefeuille Sélect Croissance Améliorée Assomption Vie

### AUTRE

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

### ÉPARGNE

Épargne (CIG)

### SÉRIESSMART

SériesSmart 2020

SériesSmart 2025

SériesSmart 2030

SériesSmart 2035

SériesSmart 2040

SériesSmart 2045

SériesSmart 2050

SériesSmart 2055

SériesSmart Revenu

\*\*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)

 **Assomption Vie**