



Questionnaire sur le profil d'investisseur

Nom du client: _____

Nom du conseiller: _____

Date: _____

Objectif financier: _____



Questionnaire

1. Quand aurez-vous besoin de toucher à ce portefeuille de placement, que ce soit au moyen de retraits réguliers ou du retrait d'une somme forfaitaire importante?

- Moins de 5 ans [0]
- De 5 à 10 ans [2]
- De 11 à 15 ans [4]
- De 16 à 20 ans [6]
- Plus de 20 ans [8]

Pointage []

2. Choisissez l'énoncé qui décrit le mieux l'objectif principal de ce portefeuille.

- Sécurité** – Je veux que mes placements soient sûrs à 100 % même si cela signifie qu'ils ne suivront pas le cours de l'inflation. [0]
- Protection contre l'inflation** – Je suis mal à l'aise face aux fluctuations de rendement, mais je suis prêt à accepter un faible niveau de fluctuation pour tenter de suivre le cours de l'inflation. [2]
- Croissance et sécurité** – Je recherche un équilibre entre la croissance et la sécurité dans le but d'obtenir un rendement légèrement supérieur à l'inflation. [4]
- Croissance** – C'est principalement la croissance qui m'intéresse, et je me préoccupe moins des fluctuations de rendement. [6]
- Croissance maximale** – Mon seul objectif est la croissance maximale, et je ne me préoccupe pas des fluctuations de rendement. [8]

Pointage []

Total partiel : Buts et objectifs

Entrer le pointage total pour les questions 1 et 2 []

3. Lequel des énoncés suivants décrit le mieux vos connaissances en matière de placement?

- Novice** – Ma connaissance des placements est limitée. [0]
- Débutant** – Je sais qu'il existe différents types de placement, mais je ne sais pas comment ils diffèrent les uns des autres. [2]
- Bonnes** – Je comprends les différentes caractéristiques des actions, obligations et CIG, ainsi que la façon dont ils diffèrent sur le plan de la volatilité. [4]
- Très bonnes** – J'ai une solide compréhension des différents types de placement et des risques connexes. [6]
- Excellentes** – J'ai une compréhension approfondie des différents types de placement et de stratégies, des risques connexes et de leur lien avec la volatilité des marchés. [8]

Pointage []

4. Quel est le revenu brut annuel de votre ménage?

- Moins de 50 000 \$ [0]
- De 50 001 \$ à 75 000 \$ [2]
- De 75 001 \$ à 100 000 \$ [4]
- De 100 001 \$ à 150 000 \$ [6]
- Plus de 150 000 \$ [8]

Pointage []

5. Quel énoncé décrit le mieux votre situation financière personnelle ou familiale?

- Je ne suis pas actuellement en mesure de faire face à toutes mes obligations financières sans m'endetter davantage. [0]
- Je peux faire face à toutes mes obligations financières; toutefois, j'ai très peu ou pas d'épargnes. [2]
- Je peux faire face à toutes mes obligations financières, et je suis en mesure d'épargner moins de 10 % de mon revenu. [4]
- Je peux faire face à toutes mes obligations financières, et je suis en mesure d'épargner 10 % de mon revenu ou plus. [6]
- J'ai peu d'obligations financières et beaucoup d'épargnes. [8]

Pointage []

Total partiel : Situation financière actuelle
Entrer le pointage total pour les questions 3 à 5 []

6. Si vous possédiez un placement dont la valeur aurait baissé de 25 % sur une période d'un an, que feriez-vous?

- Je vendrais mon placement, même si cela entraînerait une perte immédiate. Ce type de placement ne me convient pas. [0]
- Je conserverais mon placement jusqu'à ce qu'il reprenne sa valeur initiale, puis je le transférerais vers un placement moins volatile. [3]
- Je conserverais mon placement, car il faut s'attendre à des fluctuations du marché. C'est la croissance à long terme de ce placement qui m'intéresse, et les fluctuations à court terme ne me préoccupent pas. [5]
- J'investirais des sommes supplémentaires dans ce placement. Ce serait une occasion idéale d'acquérir davantage de parts ou d'actions à un meilleur prix et, par conséquent, d'améliorer le rendement à long terme de mon portefeuille. [8]

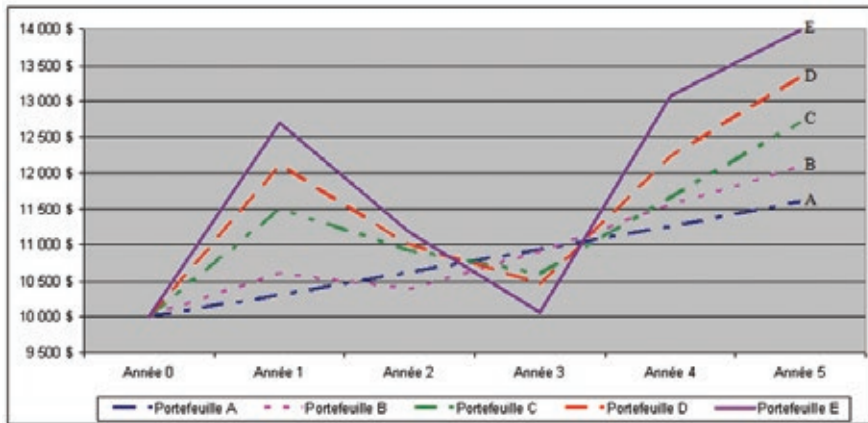
Pointage []

7. Supposez que vous avez une somme de 20 000 \$ et que vous pouvez choisir parmi n'importe lesquelles des options de placement ci-dessous. Les valeurs minimale et maximale après un an sont indiquées pour chaque option. Avec quelle option seriez-vous le plus à l'aise?

- | | Valeur minimale après un an | Valeur maximale après un an | |
|--|-----------------------------|-----------------------------|--|
|--|-----------------------------|-----------------------------|--|

Pointage []

8. Avec lequel des cinq portefeuilles fictifs suivants seriez-vous le plus à l'aise?



Rendement annuel

	Année 1	Année 2	Année 3	Année 4	Année 5	
<input type="checkbox"/> Portefeuille A	3,0 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %	[0]
<input type="checkbox"/> Portefeuille B	6,0 %	-2,0 %	5,0 %	6,0 %	4,5 %	[2]
<input type="checkbox"/> Portefeuille C	15,0 %	-5,0 %	-3,0 %	10,0 %	9,0 %	[4]
<input type="checkbox"/> Portefeuille D	21,0 %	-9,0 %	-5,0 %	17,0 %	9,0 %	[6]
<input type="checkbox"/> Portefeuille E	27,0 %	-12,0 %	-10,0 %	30,0 %	7,0 %	[8]

Pointage []

9. Compte tenu des fluctuations que subit tout portefeuille de placement, combien de temps seriez-vous prêt à attendre avant que vos placements reprennent la valeur qu'ils ont perdue, le cas échéant?

- Moins de trois mois [0]
- De trois à six mois [2]
- De six mois à un an [4]
- De un à deux ans [6]
- De deux à trois ans [8]

Pointage []

Total partiel : Attitude à l'égard du risque

Entrer le pointage total pour les questions 6 à 9 []

Pointage total

Buts et objectifs []

Situation financière actuelle []

Attitude à l'égard du risque []

TOTAL []

COPIE DU CONSEILLER

Votre profil d'investisseur

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. Utilisez votre pointage cumulatif pour déterminer votre profil. Veuillez lire les énoncés suivants et confirmer votre accord en apposant votre signature sur la prochaine page.

Votre pointage total

De 0 à 9

Votre profil d'investissement

Sécurité

- Votre objectif principal est de conserver votre capital; et/ou
- Vous ne tolérez pas de fluctuations de rendement; et/ou
- Vous investissez pour une très courte période de temps.

De 10 à 27

Conservateur

- Vous vous préoccupez de la conservation du capital et désirez un revenu de placement relativement stable; et/ou
- Vous êtes prêt à tolérer des fluctuations limitées dans votre portefeuille de placement; et/ou
- La période de croissance de vos placements est assez courte.

De 28 à 44

Équilibré

- Vous souhaitez obtenir de bons rendements éventuels à long terme tout en réduisant au minimum le risque global associé à votre portefeuille; et/ou
- Vous êtes prêt à tolérer certaines fluctuations du marché et à allouer du temps pour récupérer de tout ralentissement du marché; et/ou
- Vous n'avez pas besoin de recourir à ces placements au cours des quelques prochaines années.

De 45 à 62

Croissance équilibrée

- Vous êtes un investisseur axé sur la croissance, qui désire obtenir une excellente croissance de votre portefeuille; et/ou
- 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
- Vous disposez d'une période de temps relativement longue avant d'avoir à toucher à ces placements.

De 63 à 72

Croissance

- 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
- Vous n'aurez pas besoin de toucher à ces placements pendant de nombreuses années.

COPIE DU CONSEILLER

Votre profil : _____

Cochez l'énoncé qui s'applique à vous :

- Je suis d'accord que mon profil d'investisseur est conforme au profil précisé ci-dessus. J'aimerais sélectionner une stratégie de répartition de l'actif qui correspond à ce profil. Je comprends les risques associés à ce profil d'investissement et suis conscient(e) que ces risques ont une incidence sur la valeur de mon portefeuille de placement. J'aviserais mon conseiller de tout changement susceptible d'avoir une incidence sur mes objectifs de placement et du profil d'investisseur qui en découle.
- Je préfère ne pas sélectionner parmi les options de placement qui correspondent à la catégorie de profil d'investisseur précisée ci-dessus pour mon portefeuille de placement, et je vais sélectionner une combinaison différente d'options de placement.

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.

La notice explicative comprend des renseignements importants touchant les fonds. Vous devez la lire attentivement avant de prendre toute décision. Sauf et exceptée la garantie s'appliquant au décès ou à l'échéance, toute fraction de la cotisation ou toute somme affectée à un fonds distinct est déposée aux risques de l'investisseur. Sa valeur peut augmenter ou décroître en fonction des fluctuations des actifs du fonds sur les marchés. L'information sur le rendement est un reflet des rendements antérieurs et ne garantit pas les rendements futurs.

Signature du client : _____

Signature du conseiller : _____

Date : _____

****RAPPEL : Ne pas oublier de remettre la page détachable suivante à votre client.***

COPIE DU CLIENT

Votre profil d'investisseur

Votre pointage total

De 0 à 9

Sécurité

- Votre objectif principal est de conserver votre capital; et/ou
- Vous ne tolérez pas de fluctuations de rendement; et/ou
- Vous investissez pour une très courte période de temps.

De 10 à 27

Conservateur

- Vous vous préoccupez de la conservation du capital et désirez un revenu de placement relativement stable; et/ou
- Vous êtes prêt à tolérer des fluctuations limitées dans votre portefeuille de placement; et/ou
- La période de croissance de vos placements est assez courte.

De 28 à 44

Équilibré

- Vous souhaitez obtenir de bons rendements éventuels à long terme tout en réduisant au minimum le risque global associé à votre portefeuille; et/ou
- Vous êtes prêt à tolérer certaines fluctuations du marché et à allouer du temps pour récupérer de tout ralentissement du marché; et/ou
- Vous n'avez pas besoin de recourir à ces placements au cours des quelques prochaines années.

De 45 à 62

Croissance équilibrée

- Vous êtes un investisseur axé sur la croissance, qui désire obtenir une excellente croissance de votre portefeuille; et/ou
- 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
- Vous disposez d'une période de temps relativement longue avant d'avoir à toucher à ces placements.

De 63 à 72

Croissance

- 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
- Vous n'aurez pas besoin de toucher à ces placements pendant de nombreuses années.

Renseignements sur le conseiller

Nom : _____ Date : _____

Tél. : _____ Courriel : _____

Créer un compte en ligne

Vous aimeriez créer un compte en ligne? Ayez en main votre numéro de client (que vous trouverez sur un relevé papier) ainsi que votre numéro d'assurance sociale, puis suivez ces étapes :

1. Allez au site Web www.assomption.ca.
2. Cliquez sur Accès client, à la gauche de l'écran.
3. Cliquez sur le bouton Je suis un(e) client(e) d'assurance vie et/ou de produits financiers.
4. Cliquez sur le bouton Créer un compte en ligne.
5. Remplissez les champs requis et à l'étape 3, si vous souhaitez recevoir des relevés électroniques, cliquez NON à la question sur les relevés papier.

Pour des raisons de sécurité, vous ne pourrez utiliser la même adresse courriel qu'une seule fois; donc, si votre conjoint ou conjointe crée son propre compte, ce devra être avec une adresse courriel différente.

Pourquoi choisir des fonds distincts?

Les fonds distincts proposent des avantages que n'offrent pas les fonds communs de placement (communément appelés fonds mutuels):

Versement garanti au décès

Vos bénéficiaires recevront le plus élevé entre 100% des dépôts originaux et la valeur marchande de vos fonds à votre décès

Garantie à l'échéance

À leur échéance, vos dépôts originaux aux fonds distincts sont garantis à hauteur de 75%. De plus, la garantie Assomption Vie est fondée sur la date d'émission du contrat et non sur celle des dépôts.

Possibilité de protection contre les créanciers

La désignation appropriée d'un ou de plusieurs bénéficiaires peut mettre vos fonds à l'abri des créanciers.

Règlement simplifié de votre succession et désignation de bénéficiaires

À votre décès, et sauf indication contraire, les sommes dues seront versées directement au ou aux bénéficiaires désignés, en ne passant pas par votre succession, évitant ainsi potentiellement les frais d'homologation. De plus, vos bénéficiaires recevront leur versement plus rapidement.

Traitement fiscal favorable

Les fonds distincts distribuent TOUS les revenus annuels aux détenteurs de contrat séparément (gains en capitaux, pertes en capital et revenus provenant des dividendes et intérêts).

Les fonds distincts partagent le risque avec les clients

Assomption Vie s'engage à respecter la garantie de 100% au décès ainsi que la garantie à 75% à l'échéance, telles que précisées ci-dessus; nous avons donc autant intérêt que vous à ce que vos placements fructifient.

Choisir vos placements

Maintenant que vous connaissez votre profil d'investisseur, vous pouvez choisir votre stratégie de placement.

Option 1

Si vous préférez l'approche passive, vous apprécieriez les portefeuilles Assomption Vie. Notre gestionnaire de portefeuille, Placements Louisbourg, veille au choix des fonds et maintient la stratégie de placement.

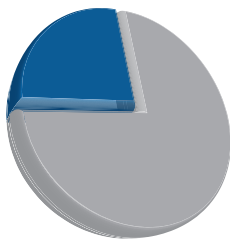
Option 2

Si vous préférez créer votre propre portefeuille, vous pouvez utiliser le Tableau de répartition d'actifs et le graphique Risque vs rendement afin de déterminer la bonne combinaison de produits de placement.

Votre conseiller peut vous aider à voir clair quant aux diverses options de placement disponibles telles que détaillées dans les pages suivantes.

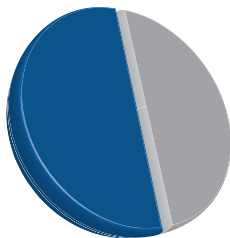


Option 1 - Portefeuilles Assomption Vie



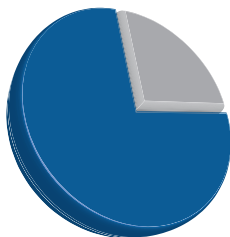
Conservateur

25% Actions, 75% Revenu fixe



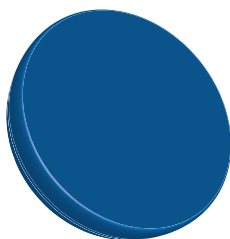
Équilibré

50% Actions, 50% Revenu fixe



Équilibré croissance

75% Actions, 25% Revenu fixe



Croissance

100% Actions

■ *Actions*

■ *Revenu fixe*

Option 2 - Créer votre propre portefeuille

Tableau de répartition d'actifs

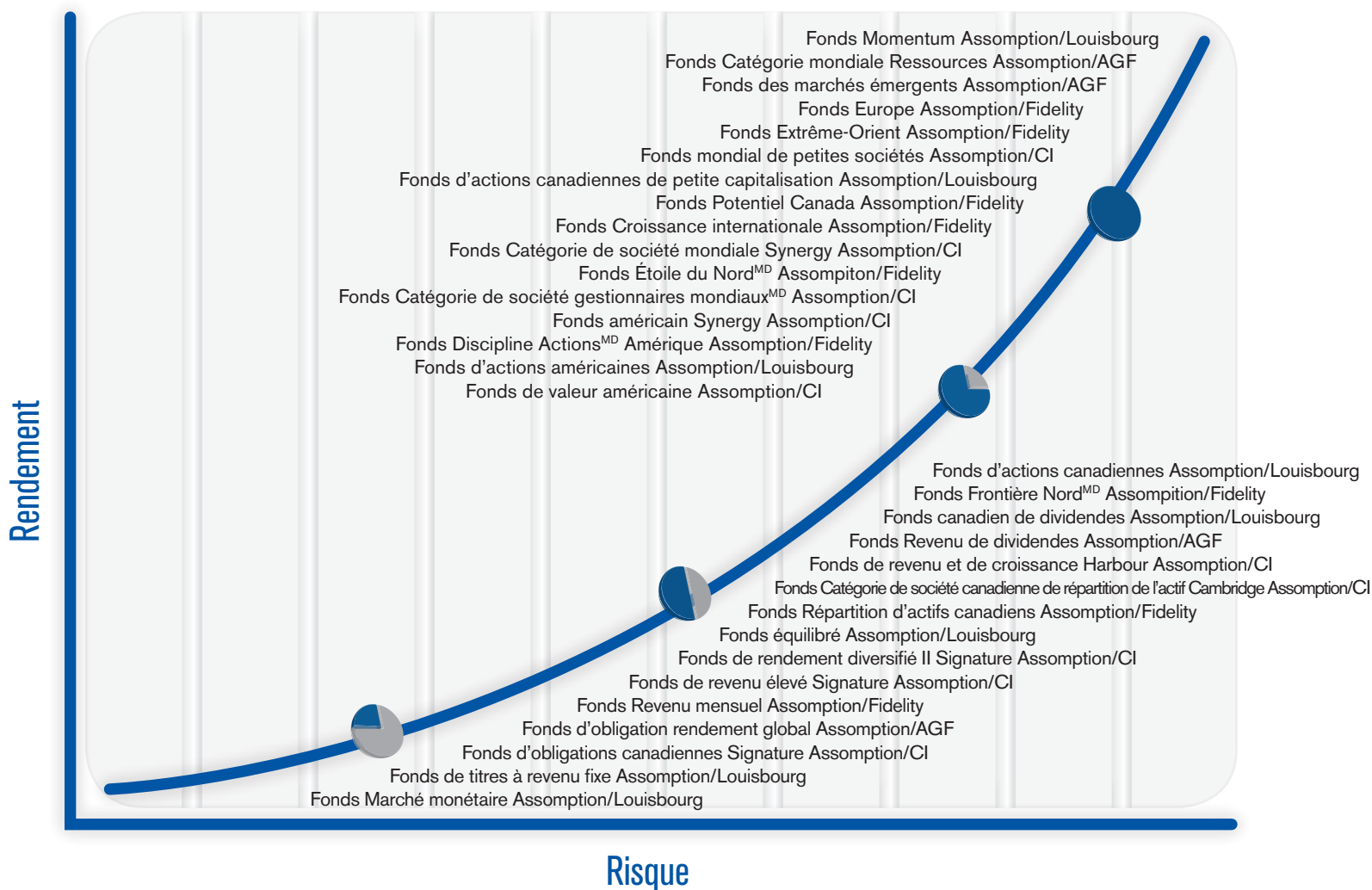
	Niveau de volatilité des fonds*	Sécurité	Conservateur	Équilibré	Équilibré croissance	Croissance
COMPTES GARANTIS	■□□□□□	100%	40%	10%	0%	0%
REVENU FIXE		0%	35%	40%	25%	0%
Fonds de titres à revenu fixe (Louisbourg)	□■□□□□					
Fonds d'obligations canadiennes Signature (CI)	□■□□□□					
Fonds d'obligation rendement global (AGF)	□□■□□□					
ACTIONS CANADIENNES		0%	15%	30%	45%	60%
Fonds d'actions canadiennes (Louisbourg)	□□□□■□					
Fonds d'actions canadiennes de petite cap. (Louisbourg)	□□□□■□					
Fonds canadien de dividendes (Louisbourg)	□□□■□□					
Fonds Frontière Nord ^{MD} (Fidelity)	□□□□■□					
Fonds Momentum (Louisbourg)	□□□□■□					
Fonds Potentiel Canada (Fidelity)	□□□□■□					
Fonds Revenu de dividendes (AGF)	□□□■□□					
ACTIONS ÉTRANGÈRES		0%	10%	20%	30%	40%
Actions américaines						
Fonds américain Synergy (CI)	□□□□■□					
Fonds d'actions américaines (Louisbourg)	□□□□■□					
Fonds de valeur américaine (CI)	□□□□■□					
Fonds Discipline Actions ^{MD} Amérique (Fidelity)	□□□□■□					
Actions internationales						
Fonds des marchés émergents (AGF)	□□□□■□					
Fonds Europe (Fidelity)	□□□□■□					
Fonds Extrême-Orient (Fidelity)	□□□□■□					
Fonds de croissance internationale (Fidelity)	□□□□■□					
Actions mondiales						
Fonds Catégorie de sociétés gestionnaires mondiaux ^{MD} (CI)	□□□□■□					
Fonds Catégorie de société mondiale Synergy (CI)	□□□□■□					
Fonds Étoile du Nord ^{MD} (Fidelity)	□□□□■□					
Fonds mondial de petites sociétés (CI)	□□□□■□					
Fonds de secteur						
Fonds Catégorie mondiale Ressources (AGF)	□□□□■□					
FONDS ÉQUILIBRÉ						
Fonds équilibré (Louisbourg)	□□■□□□					
Fonds Répartition d'actifs canadiens (Fidelity)	□□■□□□					
Fonds de revenu et de croissance Harbour (CI)	□□■□□□					
Fonds Revenu mensuel (Fidelity)	□□■□□□					
Fonds de revenu élevé Signature (CI)	□□■□□□					
Fonds de rendement diversifié II Signature (CI)	□□■□□□					
Fonds Catégorie de société canadienne de répartition de l'actif Cambridge (CI)	□□■□□□					
*Il y a 6 niveaux de volatilité	Très faible ■□□□□□	Faible □■□□□□	Modéré □□■□□□	Modéré à élevé □□□■□□	Élevé □□□□■□	Très élevé □□□□■□

Il est fortement recommandé de faire en sorte que l'ensemble des placements du client, tant chez Assomption Vie, qu'ailleurs, soient considérés lors de l'analyse de sa répartition d'actifs. Ceci permettra de s'assurer que la répartition du total des actifs du client correspond correctement à la répartition d'actifs recommandée selon son étape de vie et sa tolérance au risque.

La présente charte de répartition d'actifs ne doit être utilisée qu'avec le questionnaire Profil d'investisseur. Les recommandations de diversification ont été établies de manière à offrir au client une combinaison de revenu fixe et d'actions correspondant au profil d'investisseur obtenu en remplissant le questionnaire. La notice explicative contient des renseignements importants concernant les fonds. Lisez-la attentivement et consultez votre conseiller en placement avant d'investir. Exception faite de toute garantie s'appliquant en cas de décès ou d'échéance, toute fraction de la cotisation ou toute somme affectée à un fonds distinct est déposée aux risques de l'investisseur. Sa valeur peut augmenter ou décroître en fonction des fluctuations des actifs du fonds sur les marchés. Sa valeur peut augmenter ou décroître en fonction des fluctuations des actifs du fonds sur les marchés. L'information sur la performance est un reflet des rendements antérieurs et ne garantit pas les rendements futurs.

Option 2 - Créer votre propre portefeuille (suite)

Risque vs Rendement



Portefeuille conservateur

Portefeuille équilibré

Portefeuille équilibré croissance

Portefeuille croissance

Le but de ce document est d'illustrer et aider à comprendre de façon générale la relation entre le risque et le rendement potentiel des fonds distincts d'Assomption Vie. Il ne garantit aucunement le rendement futur des fonds. Le niveau de risque et le rendement réel de chaque fonds varient constamment et ne sont pas garantis. Ainsi, ce document ne reflète pas toujours le rendement réel et le niveau de risque des fonds. Ce document ne devrait pas être utilisé seul pour déterminer la stratégie d'investissement d'un client.

Les avantages des portefeuilles Assomption Vie.

Nous savons que vous avez une vie occupée... Simplifiez-la avec les portefeuilles Assomption Vie.

Simplicité

- Avec votre conseiller, vous pouvez déterminer le portefeuille qui vous convient le mieux selon votre profil d'investisseur.
- Un seul fonds – le portefeuille choisi.
- Vous n'avez pas à vous soucier de la sélection de fonds au sein du portefeuille; ceux-ci sont choisis par le gestionnaire du portefeuille en fonction des marchés et afin de refléter ses perspectives économiques.
- Rééquilibrage périodique et automatique afin de préserver la répartition de votre portefeuille et respecter votre tolérance au risque.

Efficacité

- Croissance avec moins de volatilité grâce à une diversification des catégories d'actif, des gestionnaires, du style de gestion, de la géographie et des secteurs économiques.
- Accès à de multiples fonds de qualité.
- Expertise de gestionnaires de marque.

Tourner la page pour l'option 2



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;
- des frais administratifs moindres.

Grâce à notre filiale Placements Louisbourg ainsi qu'à notre alliance stratégique avec Fidelity Investments, AGF 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 : 506-853-5428

Sans frais : 1-800-455-7337

www.assomption.ca