GESTION MONDIALE D'ACTIFS

Empire Vie

UN NOYAU COMMUN COMBINANT FORCE ET EXPERTISE

QUESTIONNAIRE D'ÉTABLISSEMENT DU PROFIL D'INVESTISSEUR

FPG Concentrique CI de l'Empire Vie

VOUS AVEZ VOTRE PROPRE COMBINAISON UNIQUE DE BESOINS FINANCIERS ET DE RESSOURCES

Faire un choix judicieux de portefeuille dépend d'une évaluation appropriée et prudente de votre profil d'investisseur. Ce questionnaire d'établissement du profil d'investisseur est un point de départ pour vous et votre conseiller afin de travailler ensemble à la préparation de votre programme de placement. Les questions englobent les principaux domaines : votre situation personnelle et financière actuelle; vos objectifs de placement et votre tolérance au risque; vos connaissances et votre expérience en matière de placement.

Lorsqu'il est rempli avec soin et précision, ce profil peut être un outil efficace qui aidera votre conseiller à recommander le portefeuille qui vous convient le mieux.

Les renseignements fournis dans le cadre de cet exercice sont utilisés pour préparer votre énoncé de la politique de placement (EPP) - un document généré pour refléter une stratégie de placement qui pourrait vous convenir. Votre EPP détaille votre proposition de répartition d'actifs, ce qui est une étape importante dans la structuration de votre portefeuille. L'EPP devient la référence par rapport à laquelle vous pourrez mesurer le rendement continu de vos placements.

Nous croyons que le succès des placements à long terme est directement lié à votre capacité à tolérer et à comprendre la volatilité à court terme. Obtenir un meilleur rendement signifie souvent prendre plus de risques, ce qui peut entraîner une plus grande volatilité de la valeur des placements. Si vous ne disposez pas d'un portefeuille avec lequel vous pouvez vivre pendant les marchés baissiers, vous serez moins susceptible de maintenir le cap sur le long terme. C'est la raison pour laquelle bon nombre des questions que nous avons incluses portent sur votre tolérance au risque.

AVANT DE COMMENCER À REMPLIR CE QUESTIONNAIRE, IL Y A DEUX POINTS IMPORTANTS À CONSIDÉRER :

La Série Portefeuilles des FPG Concentrique CI de l'Empire Vie a été créée pour atteindre des objectifs de placement à long terme. Vous devez être prêt à investir pendant au moins un cycle économique complet (qui dure généralement de cinq à dix ans). Certains instruments de placement nécessitent un cycle économique complet pour arriver à maturité et un horizon de cinq ans permet à la plupart des fluctuations du marché à court terme de s'équilibrer et de réduire le risque que vous ayez à effectuer des retraits substantiels à un moment inopportun. Si vous êtes assez certain que vous aurez besoin d'une partie substantielle (20 % ou plus) de votre portefeuille en moins de cinq ans, vous devriez parler à votre conseiller de vos besoins.

Votre situation personnelle et financière évolue au fil du temps; il sera donc important de revoir régulièrement votre portefeuille avec votre conseiller. Les modifications ultérieures de votre situation personnelle et financière doivent être portées à l'attention de votre conseiller en temps opportun.

EFFACER LE FORMULAIRE

CE QUESTIONNAIRE EST CONÇU POUR VOUS AIDER À CHOISIR LA SÉRIE PORTEFEUILLES DES FPG CONCENTRIQUE CI DE L'EMPIRE VIE QUI RÉPOND LE MIEUX À VOS OBJECTIFS DE PLACEMENT.

1. Remplissez le questionnaire - Remplissez le questionnaire en encerclant les réponses les plus appropriées aux questions. Votre conseiller pourra vous aider avec les réponses. Vous obtiendrez de meilleurs résultats si vos réponses au questionnaire sont précises.

2. Calculez votre résultat - Additionnez les points de vos réponses. Vos réponses au questionnaire généreront un résultat. Votre note vous aidera à déterminer le portefeuille qui vous convient le mieux en calculant le niveau de risque que vous pouvez facilement assumer afin d'atteindre vos objectifs de rendement.

3. Sélectionnez votre portefeuille - Sélectionnez le portefeuille qui correspond à votre résultat. Votre conseiller vous aidera dans le processus de sélection de portefeuille en tenant compte de tous les facteurs pertinents.

SITUATION PERSONNELLE ET FINANCIÈRE

Q1. Quel âge avez-vous?

En général, les investisseurs plus âgés ont moins besoin d'assumer des risques de placement élevés que les investisseurs plus jeunes. Alors que d'autres circonstances telles que la richesse peuvent contrecarrer cette hypothèse, l'avancée en âge réduit généralement la tolérance au risque.

_____ 30 ans et moins (8 points)

_____ 31 à 40 ans (6 points)

_____ 41 à 50 ans (4 points)

_____ 51 à 65 ans (2 points)

_____ Plus de 65 ans (0 points)

Q2. Quel est le revenu annuel de votre ménage (avant impôts)?

Votre conseiller en sécurité financière doit tenir compte de votre situation financière afin de mettre en place une stratégie de placement qui reflètera votre situation actuelle et vous permettra d'atteindre vos objectifs financiers.

_____ Moins que 40 000 $ (0 points)

_____ 40 001 $ à 75 000 $ (4 points)

_____ 75 001 $ à 125 000 $ (9 points)

_____ 125 001 $ à 200 000 $ (14 points)

_____ Plus de 200 000 $ (17 points)

Q3. Combien votre ménage a-t-il en actifs investissables (total des actifs moins votre résidence principale, actifs commerciaux et biens personnels)?

Une plus grande richesse et des actifs investissables plus élevés impliquent généralement une tolérance au risque « financier » plus élevée. Cependant, certains investisseurs fortunés peuvent avoir une aversion au risque et une faible tolérance au risque « psychologique ».

_____ Moins que 35 000 $ (0 points)

_____ 35 001 $ à 75 000 $ (4 points)

_____ 75 001 $ à 150 000 $ (9 points)

_____ 150 001 $ à 300 000 $ (14 points)

_____ Plus de 300 000 $ (17 points)

OBJECTIFS DE PLACEMENT ET TOLÉRANCE AU RISQUE

Q4. Quel est votre principal objectif de placement?

En établissant vos objectifs de placement, vous permettez à votre conseiller en sécurité financière de sélectionner une répartition d'actifs appropriée qui offrira un bon contrôle du risque et un potentiel de maximiser le rendement de votre portefeuille.

_____ Préserver le capital (0 points)

_____ Générer un revenu maximal avec une croissance modeste des actifs (4 points)

_____ Atteindre une croissance et un revenu modérés (9 points)

_____ Réalisez une forte croissance des actifs avec un revenu modeste (14 points)

_____ Atteindre une croissance maximale des actifs (17 points)

Q5. Pendant combien de temps prévoyez-vous investir ces sommes avant de commencer à retirer une partie substantielle de votre portefeuille (p. ex., un retrait de plus de la moitié)?

Si vous prévoyez d'investir pendant moins de trois ans, vous risquez de connaître une partie déclinante d'un cycle de marché sans avoir la possibilité de profiter des tendances du marché à plus long terme.

_____ 1 à 3 ans (0 points)

_____ 4 à 5 ans (5 points)

_____ 6 à 10 ans (11 points)

_____ 11 à 15 ans (16 points)

_____ Plus de 15 ans (25 points)

Q6. Compte tenu de vos objectifs financiers, quelle volatilité (risque) êtes-vous prêt à assumer pour atteindre le rendement attendu de votre portefeuille?

Tout portefeuille bien diversifié se trouve assujetti à un certain degré de volatilité (risque) et pourra connaître des rendements négatifs au cours de certaines années.

_____ Faible volatilité, car vous avez besoin de rendements positifs chaque année (0 points)

_____ Volatilité faible à moyenne, comme des rendements négatifs 1 année sur 8 (5 points)

_____ Volatilité moyenne, comme des rendements négatifs 1 année sur 6 (11 points)

_____ Volatilité moyenne à élevée, comme des rendements négatifs 1 année sur 5 (16 points)

_____ Une volatilité élevée, comme des rendements négatifs 1 année sur 4 (25 points)

Q7. Quelle diminution temporaire de votre portefeuille de placements pourriez-vous tolérer sur une période d'un an?

Votre portefeuille enregistrera probablement des rendements négatifs au cours de certaines années. Un portefeuille avec une volatilité (risque) plus élevée aura probablement des rendements négatifs plus élevés au cours d'une année. Vous devrez avoir à la fois la tolérance au risque « psychologique » et au risque « financier » pour résister à ces rendements négatifs.

_____ 0 % (0 points)

_____ -5 % (4 points)

_____ -10 % (9 points)

_____ -15 % (14 points)

_____ Plus de -15 % (17 points)

CONNAISSANCE ET EXPÉRIENCE EN MATIÈRE DE PLACEMENT

Q8. Quel rendement moyen global prévoyez-vous obtenir à long terme (10 ans et plus), avant impôts mais après inflation, pour votre portefeuille de placements?

Votre conseiller en sécurité financière pourra vous aider à faire correspondre vos objectifs de rendement à votre tolérance au risque. Idéalement, vous devriez vous concentrer sur les rendements à long terme de votre portefeuille de placements après l'inflation (c'est-à-dire le taux de rendement réel).

_____ 0 % à 2 % (0 points)

_____ 1 % à 3 % (2 points)

_____ 4 % à 7 % (4 points)

_____ 5 % à 9 % (6 points)

_____ Plus de 9 % (8 points)

Q9. Quel énoncé décrit le mieux votre niveau de connaissances des placements sur les marchés et les produits financiers?

Connaître votre niveau de connaissances en matière de placement aide votre conseiller en sécurité financière à mieux communiquer avec vous. De plus, votre niveau de connaissances aide votre conseiller à évaluer la quantité de renseignements de base nécessaires pour discuter des stratégies et des produits de placement.

_____ Connaissance très limitée (0 points)

_____ Connaissances de base et expérience minimale (2 points)

_____ Bonnes connaissances et une certaine expérience (4 points)

_____ Solides connaissances et grande expérience (6 points)

_____ Connaissances avancées et vaste expérience (8 points)

Q10. Lequel des énoncés suivants décrit le mieux votre portefeuille de placements actuel (titres individuels, FNB, fonds communs de placement et/ou fonds distincts)?

Toute précision relative à vos expériences de placement antérieures que vous pourrez porter à l'attention de votre conseiller en sécurité financière l'aidera à évaluer votre niveau de connaissances en matière de placement et votre attitude envers les risques associés aux placements.

_____ Principalement des placements de marché monétaire canadien (par ex., liquidités, CPG, OEC) (0 points)

_____ Principalement des placements canadiens à revenu fixe (p. ex., des obligations de sociétés et/ou du gouvernement) (2 points)

_____ Parts égales de placements à revenu fixe et d'actions (4 points)

_____ Principalement des actions canadiennes et internationales de premier ordre (6 points)

_____ Principalement des placements canadiens et internationaux axés sur une croissance dynamique (8 points)

Après avoir examiné les résultats du questionnaire d'établissement du profil d'investisseur que vous venez de remplir, votre conseiller s'assurera que les facteurs pertinents ont été pris en compte afin de recommander le fonds de placement garanti Concentrique CI de l'Empire Vie le plus adapté à vos besoins.

_____ Nom du client

_____ Conseiller

_____ Date à laquelle le questionnaire a été rempli

Votre résultat total : 0

CHOIX DE PORTEFEUILLE POUR RÉPONDRE AUX BESOINS DE CHAQUE INVESTISSEUR

RÉSUMÉ DU RÉSULTAT

Résultat		Titres à revenu fixe	Actions
0-11 points	**FPG Concentrique Série Portefeuilles de revenu** Convient aux investisseurs dont le principal besoin est la préservation du revenu et du capital.	70 %	30%
12-30 points	**FPG Concentrique Série Portefeuilles prudente** Convient aux investisseurs dont l'objectif principal est la préservation du capital et des revenus à croissance modérée.	55 %	45 %
31-59 points	**FPG Concentrique Série Portefeuilles équilibrée prudente** Convient aux investisseurs dont l'objectif principal est la préservation du capital avec une certaine croissance.	45 %	55 %
60-87 points	**FPG Concentrique Série Portefeuilles équilibrée** Pour les investisseurs qui recherchent une croissance du capital à long terme et qui sont conscients de la volatilité.	35 %	65 %
88-114 points	**FPG Concentrique Série Portefeuilles croissance équilibrée** Pour les investisseurs qui recherchent une croissance du capital à long terme tout en restant conscients de la volatilité.	25%	75 %
115-135 points	**FPG Concentrique Série Portefeuilles croissance** Pour les investisseurs à long terme qui recherchent une forte croissance du capital tout en étant à l'aise avec une certaine volatilité à court terme.	20 %	80 %
136-150 points	**FPG Concentrique Série Portefeuilles croissance maximale** Pour les investisseurs dynamiques qui cherchent à maximiser les rendements et peuvent tolérer une volatilité plus élevée.	10 %	90 %

FPG CONCENTRIQUE CI DE L'EMPIRE VIE	FPG CONCENTRIQUE 75/75					FPG CONCENTRIQUE 75/100				
	FE	FM	FVD	SF	Série F	FE	FM	FVD	SF	Série F
FPG Concentrique Série Portefeuilles de revenu	CIE20031	CIE20231	CIE20531	CIE20331	CIE20731	CIE21031	CIE21231	CIE21531	CIE21331	CIE21731
FPG Concentrique Série Portefeuilles prudente	CIE20032	CIE20232	CIE20532	CIE20332	CIE20732	CIE21032	CIE21232	CIE21532	CIE21332	CIE21732
FPG Concentrique Série Portefeuilles équilibrée prudente	CIE20033	CIE20233	CIE20533	CIE20333	CIE20733	CIE21033	CIE21233	CIE21533	CIE21333	CIE21733
FPG Concentrique Série Portefeuilles équilibrée	CIE20034	CIE20234	CIE20534	CIE20334	CIE20734	CIE21034	CIE21234	CIE21534	CIE21334	CIE21734
FPG Concentrique Série Portefeuilles croissance équilibrée	CIE20035	CIE20235	CIE20535	CIE20335	CIE20735	CIE21035	CIE21235	CIE21535	CIE21335	CIE21735
FPG Concentrique Série Portefeuilles croissance	CIE20036	CIE20236	CIE20536	CIE20336	CIE20736	CIE21036	CIE21236	CIE21536	CIE21336	CIE21736
FPG Concentrique Série Portefeuilles croissance maximale	CIE20037	CIE20237	CIE20537	CIE20337	CIE20737	CIE21037	CIE21237	CIE21537	CIE21337	CIE21737

Pour en savoir plus, contactez votre conseiller ou visitez le site ci.com/concentrique.

L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie, 259 rue King Est, Kingston ON K7L 3A8 1 877 548-1881 | **empire.ca | info@empire.ca**

AVIS IMPORTANTS

La brochure documentaire du produit considéré décrit les principales caractéristiques de chaque contrat individuel à capital variable. **Tout montant affecté à un fonds distinct est placé aux risques du titulaire du contrat, et la valeur du placement peut augmenter ou diminuer**. Veuillez lire la brochure documentaire, le contrat et les aperçus des fonds avant d'investir. Le rendement passé ne garantit pas les résultats futurs. L'information présentée dans ce document est fournie à titre indicatif seulement et ne doit pas être interprétée comme constituant des conseils juridiques, fiscaux, financiers ou professionnels. L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie décline toute responsabilité quant à l'utilisation ou à la mauvaise utilisation de cette information, ainsi qu'aux omissions relatives à l'information présentée dans ce document. Veuillez demander conseil à des professionnels avant de prendre une quelconque décision. Les contracts sont émis par L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie. Les FPG Concentrique CI Série Portefeuilles de l'Empire Vie investit dans des fonds communs de placement. MD Marque déposée de **L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie**. Concentrique est une marque de commerce de L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie. Empire Vie et le logo de l'Empire Vie sont des marques déposées de L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie. Gestion mondiale d'actifs CI est une dénomination sociale enregistrée de Placements CI Inc. Tous droits réservés. Publié le 26 novembre 2020 -- 20-03-64967_F (11/20)