

QUEL EST VOTRE PROFIL D'INVESTISSEUR?

Déterminez vos
objectifs de placement

Découvrez

lequel de nos fonds de
portefeuille pourrait répondre
le mieux à vos besoins

Questionnaire



Questionnaire d'établissement du profil d'investisseur

L'objectif du présent questionnaire est de vous aider à établir votre profil d'investisseur et à cibler le fonds de portefeuille de l'Empire Vie* qui pourrait répondre le mieux à vos besoins.

Répondez aux questions qui suivent, puis calculez le total de vos points. Vous devriez revoir chaque année votre profil et votre programme de placement avec votre conseiller afin de veiller à ce que votre stratégie de placement à long terme continue de répondre à vos besoins.

1. Quel est votre principal objectif de placement?

- a. Préservation du capital – protéger la valeur de mon placement initial
- b. Croissance du capital – accroître la valeur de mon placement initial
- c. Revenu nécessaire pour répondre à mes besoins actuels
- d. Revenu nécessaire pour répondre à mes besoins futurs

2. Quel énoncé décrit le mieux votre but relativement à l'objectif financier que vous avez indiqué à la question 1?

- a. Je dois absolument atteindre cet objectif financier dans le délai que j'ai prévu.
- b. J'espère atteindre mon objectif financier à la date que j'ai prévue. Cependant, une certaine flexibilité est possible, et je peux attendre un an ou deux de plus avant d'atteindre le montant précis que je me suis fixé.
- c. Je fais ce qu'il faut pour atteindre mon objectif financier, mais je sais que je n'y parviendrai peut-être pas. Si je n'ai pas atteint mon objectif à la date prévue, je ne serai pas préoccupé(e) outre mesure. Je réévaluerai ma situation, et soit reporterai la réalisation de cet objectif, soit y renoncerai.

3. Souhaiteriez-vous pouvoir retirer 20 % ou plus de votre placement initial en tout temps?

- a. Oui, dans les 3 prochaines années
- b. Oui, dans 3 à 5 ans
- c. Oui, dans 5 à 10 ans
- d. Oui, mais dans plus de 10 ans
- e. Probablement pas

4. Comment décririez-vous votre niveau de

connaissance en matière de placement?

- a. J'ai peu de connaissances, voire aucune.
- b. J'ai un certain niveau de connaissance, notamment de certains termes et certaines options de placement.
- c. J'ai une bonne connaissance des marchés et des options de placement.
- d. J'ai une connaissance approfondie des options et des stratégies de placement.

5. Quels types de placements avez-vous effectués ces derniers temps? (Veuillez sélectionner tout ce qui s'applique.)

- a. CPG, obligations d'épargne du Canada ou des provinces
- b. Fonds distincts de placement
- c. Fonds communs de placement
- d. Obligations (autres que des obligations d'épargne), actions
- e. Fonds négociés en bourse
- f. Options

6. La valeur de vos placements suivra les fluctuations des marchés financiers. Si votre portefeuille perdait de la valeur en raison d'une conjoncture économique défavorable, combien d'années seriez-vous prêt(e) à attendre pour qu'il recouvre sa valeur?

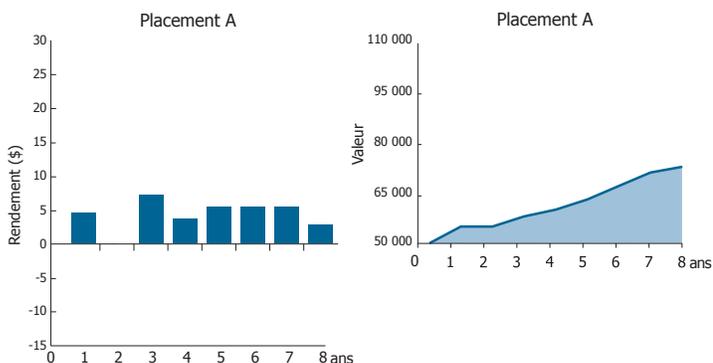
- a. Je préférerais que mon portefeuille ne perde pas trop de valeur.
- b. Je suis prêt(e) à attendre jusqu'à 1 an.
- c. De 1 à 3 ans
- d. De 3 à 5 ans

7. Les diagrammes à barres ci-dessous présentent

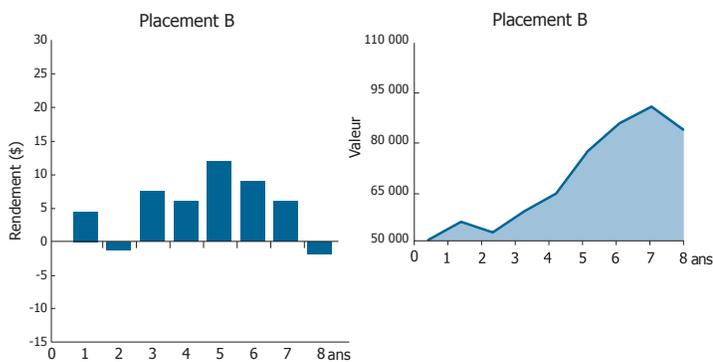
* Les fonds de portefeuille de l'Empire Vie investissent actuellement principalement dans des unités d'autres fonds distincts de l'Empire Vie.

les taux annuels de rendement de trois placements hypothétiques sur une période de huit ans. Les courbes indiquent quant à elles la valeur cumulative d'un dépôt initial de 50 000 \$ effectué au début de la première année, jusqu'à la fin de la huitième année. Compte tenu des fluctuations dans le rendement de ces trois placements et de leur valeur à la fin des huit ans, lequel choisiriez-vous?

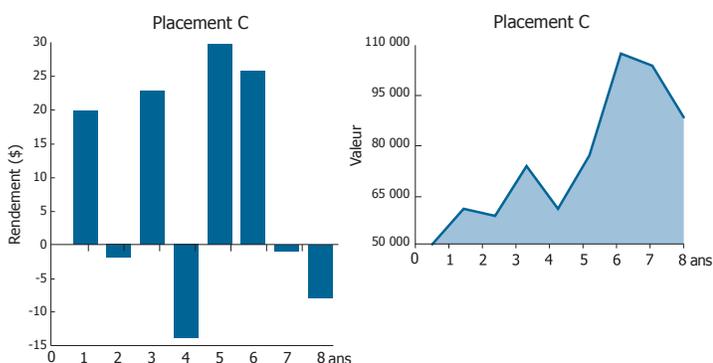
a. Placement A avec un rendement annuel moyen de 5 % et une valeur finale de 72 339 \$



b. Placement B avec un rendement annuel moyen de 7 % et une valeur finale de 84 613 \$



c. Placement C avec un rendement annuel moyen de 8 % et une valeur finale de 89 585 \$



8. Quel énoncé décrit le mieux vos inquiétudes face aux fluctuations des marchés?

- Je m'inquiète de toute fluctuation importante de la valeur de mon portefeuille d'une année à l'autre. Je me contente que mes placements suivent le cours de l'inflation.
- Je suis prêt(e) à investir une somme modique dans des actions (moins de 50 %) pour que la croissance de mon portefeuille soit légèrement supérieure à celle de l'inflation. Je comprends que la valeur de mon portefeuille fluctuera légèrement.
- Je suis prêt(e) à investir modérément dans des actions (de 50 % à 65 %) pour que la croissance de mon portefeuille soit supérieure à celle de l'inflation. Je comprends que la valeur de mon portefeuille fluctuera dans une certaine mesure.
- Je ne crains pas d'investir d'importantes sommes dans des actions (plus de 65 %) pour que la valeur de mon portefeuille croisse beaucoup plus rapidement que l'inflation. Je comprends que la valeur de mon portefeuille fluctuera peut-être beaucoup.

Déterminez votre résultat

Pour déterminer votre résultat final, inscrivez vos points pour chaque réponse et additionnez-les.

Question	Vos points
Question 1 : a. 0 b. 50 c. 10 d. 30	_____
Question 2 : a. 0 b. 20 c. 50	_____
Question 3 : a. 0 b. 10 c. 50 d. 80 e. 80	_____
Question 4 : a. 0 b. 10 c. 20 d. 40	_____
Question 5* : a. 0 b. 10 c. 10 d. 10 e. 10 f. 10	_____
Question 6 : a. 0 b. 10 c. 20 d. 40	_____
Question 7 : a. 0 b. 20 c. 40	_____
Question 8 : a. 0 b. 10 c. 20 d. 50	_____
* Additionnez les points si vous avez sélectionné plus d'une réponse.	
Total de vos points	_____

Nom : _____

Date : _____

Signature : _____

Quel fonds de portefeuille me convient le mieux?

Le total de vos points indiquera lequel de nos cinq fonds de portefeuille répond le mieux à vos besoins. Chaque fonds de portefeuille investit principalement dans une composition stratégique d'autres fonds distincts de l'Empire Vie afin de maximiser le rendement de vos placements tout en réduisant le risque au minimum. Tous nos fonds de portefeuille sont rééquilibrés automatiquement afin de nous assurer que chacun réalise ses objectifs et répond à vos besoins.

Points Fonds de portefeuille⁺

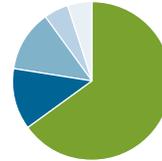
Fonds sous-jacents

21* Fonds de portefeuille conservateur

à
80
Composition cible du portefeuille : 35 % en actions, 65 % en titres à revenu fixe

Objectif : procurer une croissance stable à long terme en mettant l'accent sur la préservation du capital.

Approprié pour : investisseurs ayant un horizon temporel de placement de moyen à long terme et disposés à accepter une certaine fluctuation de la valeur de leur capital.



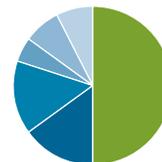
12,5 % Fonds d'actions canadiennes de l'Empire Vie
12,5 % Fonds de dividendes de l'Empire Vie
0 % Fonds d'actions de petites sociétés de l'Empire Vie
5 % Fonds de valeur américaine de l'Empire Vie
5 % Fonds d'actions étrangères de l'Empire Vie

81 Fonds de portefeuille équilibré

à
170
Composition cible du portefeuille : 50 % en actions, 50 % en titres à revenu fixe

Objectif : procurer un équilibre entre un haut niveau de revenu et une croissance du capital.

Approprié pour : investisseurs ayant un horizon temporel de placement de moyen à long terme et disposés à accepter un degré de fluctuation modéré de la valeur de leur capital.



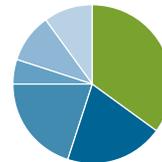
50 % Fonds d'obligations de l'Empire Vie
15 % Fonds d'actions canadiennes de l'Empire Vie
15 % Fonds de dividendes de l'Empire Vie
5 % Fonds d'actions de petites sociétés de l'Empire Vie
7,5 % Fonds de valeur américaine de l'Empire Vie
7,5 % Fonds d'actions étrangères de l'Empire Vie

171 Fonds de portefeuille de croissance modérée

à
290
Composition cible du portefeuille : 65 % en actions, 35 % en titres à revenu fixe

Objectif : procurer une croissance à long terme, avec l'accent mis sur l'appréciation du capital, tout en fournissant un certain revenu.

Approprié pour : investisseurs ayant un horizon temporel de placement à long terme et disposés à accepter une fluctuation de la valeur de leur capital.



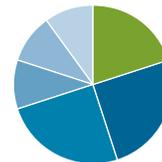
35 % Fonds d'obligations de l'Empire Vie
20 % Fonds d'actions canadiennes de l'Empire Vie
20 % Fonds de dividendes de l'Empire Vie
5 % Fonds d'actions de petites sociétés de l'Empire Vie
10 % Fonds de valeur américaine de l'Empire Vie
10 % Fonds d'actions étrangères de l'Empire Vie

291 Fonds de portefeuille de croissance

à
350
Composition cible du portefeuille : 80 % en actions, 20 % en titres à revenu fixe

Objectif : procurer une croissance à long terme par le biais d'une appréciation du capital avec une certaine attention portée à la production d'un revenu.

Approprié pour : investisseurs ayant un horizon temporel de placement long terme et disposés à accepter un degré élevé de fluctuation de la valeur de leur capital.



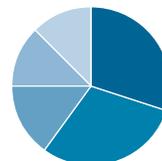
20 % Fonds d'obligations de l'Empire Vie
25 % Fonds d'actions canadiennes de l'Empire Vie
25 % Fonds de dividendes de l'Empire Vie
10 % Fonds d'actions de petites sociétés de l'Empire Vie
10 % Fonds de valeur américaine de l'Empire Vie
10 % Fonds d'actions étrangères de l'Empire Vie

351 Fonds de portefeuille de croissance dynamique

à
400
Composition cible du portefeuille : 100 % en actions

Objectif : procurer une croissance à long terme et une appréciation du capital.

Approprié pour : investisseurs ayant un horizon temporel de placement à long terme et disposés à accepter une importante fluctuation de la valeur de leur capital.



0 % Fonds d'obligations de l'Empire Vie
30 % Fonds d'actions canadiennes de l'Empire Vie
30 % Fonds de dividendes de l'Empire Vie
15 % Fonds d'actions de petites sociétés de l'Empire Vie
12,5 % Fonds de valeur américaine de l'Empire Vie
12,5 % Fonds d'actions étrangères de l'Empire Vie

* Si vous obtenez un résultat de 20 ou moins, notre Fonds du marché monétaire ou nos Options à intérêt garanti (OIG) pourraient mieux vous convenir que nos fonds de portefeuille. Demandez des détails à ce sujet à votre conseiller. ⁺ Les fonds de portefeuille de l'Empire Vie investissent actuellement principalement dans des unités d'autres fonds distincts de l'Empire Vie.

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 de ce placement peut augmenter ou diminuer.** Veuillez lire la brochure documentaire, le contrat et l'aperçu du fonds avant d'investir. Le rendement passé ne garantit pas les résultats futurs.

^{MD} Marque déposée de L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie. Les polices sont établies par L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie.

L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie

259, rue King Est, Kingston ON K7L 3A8

Assurance et placements – Avec simplicité, rapidité et facilité^{MD}

empire.ca info@empire.ca 1 877 548-1881

