

La sécurité financière, une question de vision.



Association
des Optométristes
du Québec

en partenariat avec

FONDS
D'INVESTISSEMENT
FMOQ

Table des matières

Un partenariat fort avantageux 2

Des placements à l'abri de l'impôt 3

Régime enregistré d'épargne-retraite (REER)
Fonds enregistré de revenu de retraite (FERR)
Fonds de revenu viager (FRV)
Compte de retraite immobilisé (CRI)
Régime d'épargne-études (REE)

Des Fonds incomparables 4

Tableau explicatif des Fonds FMOQ

Des services personnalisés et disponibles partout au Québec 5

Des conseils éclairés et avisés
Une planification financière indépendante,
objective et impartiale
Information et formation : clés de la sécurité financière

Des outils simples et efficaces 7

Modes de souscription
Lignes d'information automatisées
Internet

Des avantages indéniables pour les membres de l'AOQ 8

Pour nous joindre 8



Un partenariat fort avantageux

À la suite d'un appel de propositions relatives à la gestion de son régime enregistré d'épargne-retraite, l'Association des Optométristes du Québec a retenu l'offre de partenariat que lui a présentée *Les Fonds d'investissement FMOQ inc.*, une filiale de la Fédération des médecins omnipraticiens du Québec.

Créée en 1997, cette société à capital-actions a pour mandat d'assurer le service à la clientèle, la promotion et le développement des Fonds FMOQ, des Fonds communs de placement conçus spécifiquement pour les membres de la communauté médicale québécoise ainsi que pour leurs employés et leurs proches. Au cours des dernières années, la Société a développé une gamme complète de produits et de services financiers fort intéressants qui sont résumés dans ce document d'information.

Aujourd'hui, l'Association est heureuse et fière de donner à tous ses membres la possibilité d'adhérer rapidement et sans frais à un régime « sur mesure » dont les principales caractéristiques et les nombreux avantages sont décrits dans les pages qui suivent.

Nous nous réjouissons que l'entente conclue avec *Les Fonds d'investissement FMOQ inc.* aille bien au-delà de l'établissement d'un simple lien fournisseur-client et qu'elle soit fondée sur un véritable partenariat. Preuve en est d'ailleurs ma récente nomination au comité de placement des Fonds FMOQ.

Convaincu que ce partenariat sera des plus fructueux, je vous encourage fortement à vous prévaloir des nombreux avantages offerts par une société qui se distingue par sa vision innovatrice ainsi que par le dynamisme et le professionnalisme de son équipe.

Le responsable des services d'assurance
et de rente de l'Association,



Dr Mathieu Proulx, optométriste

Des placements à l'abri de l'impôt

En plus de vous offrir la possibilité d'effectuer des investissements non enregistrés, la société *Les Fonds d'investissement FMOQ inc.* vous donne accès à l'ensemble des régimes de report d'impôt disponibles sur le marché. Tous ces régimes sont administrés à l'interne par la Société.

Régime enregistré d'épargne-retraite (REER)

Sous réserve de certaines limites, ce régime permet à un particulier de placer des sommes d'argent en vue de sa retraite tout en différant le paiement d'impôts.

Les sommes placées sont déductibles du revenu imposable et croissent à l'abri de l'impôt tant qu'elles demeurent dans le régime.

Fonds enregistré de revenu de retraite (FERR)

C'est un régime conçu pour procurer un revenu durant la retraite. À l'instar d'un REER, il est possible de détenir plusieurs types de placements dans un FERR.

La principale différence avec le REER réside dans l'obligation de retirer annuellement un pourcentage minimum de l'actif du régime.

Compte de retraite immobilisé (CRI)

Il s'agit d'un REER particulier dans lequel il est possible de transférer les sommes provenant d'un régime complémentaire de retraite ou d'un fonds de pension.

À la différence d'un REER, l'argent contenu dans un CRI est immobilisé, car il doit obligatoirement servir à procurer un revenu à la retraite.

Fonds de revenu viager (FRV)

Il s'agit d'un FERR particulier dans lequel il est possible de transférer des sommes provenant d'un régime complémentaire de retraite, d'un fonds de pension ou d'un compte de retraite immobilisé (CRI).

À la différence d'un FERR qui ne comporte aucun plafond, on ne peut retirer du FRV que le maximum annuel autorisé.

Régime d'épargne-études (REE)

Ce régime permet à la personne qui y adhère d'accumuler, à certaines conditions, des capitaux à l'abri de l'impôt en vue d'aider une personne de son choix à payer les frais de ses études postsecondaires, tout en bénéficiant de subventions gouvernementales.

La société *Les Fonds d'investissement FMOQ inc.* a obtenu du Gouvernement du Canada l'agrément de promoteur autonome de ce régime fort populaire au sein de la communauté médicale.

Des Fonds incomparables

La société *Les Fonds d'investissement FMOQ inc.* offre un large éventail de produits et services parfaitement adaptés aux besoins et aux attentes des participants.

Fonds FMOQ (année de création)	Catégories d'actif	Objectifs	Horizon de placement	Degré de risque	Admissibilité
Monétaire (1989)	Bons du Trésor, titres de créance à court terme	Protection du capital et maximisation du revenu	1 an et moins	Aucun	Investissement REER, FERR, CRI, FRV, REE
Omnibus (1979)	Marché monétaire, obligations, actions	Revenu raisonnable et appréciation du capital à long terme	5 ans et plus	Moyen	Investissement REER, FERR, CRI, FRV, REE
Placement (1983)	Marché monétaire, obligations, actions	Revenu raisonnable et appréciation du capital à long terme	Plus de 5 ans	Moyen à élevé	Investissement
Équilibré (1998)	Marché monétaire, obligations, actions, contrats à terme	Revenu raisonnable et appréciation du capital à long terme	Plus de 5 ans	Moyen à élevé	Investissement REER, FERR, CRI, FRV, REE
Obligations canadiennes (2001)	Obligations de gouvernements et de sociétés émises sur le marché canadien	Revenu d'intérêt régulier et sécurité relative du capital	Plus de 3 ans	Moyen	Investissement REER, FERR, CRI, FRV, REE
Obligations internationales (1991)	Obligations de gouvernements et de sociétés émises sur les marchés étrangers	Revenu d'intérêt régulier et sécurité relative du capital	Plus de 3 ans	Moyen à élevé	Investissement REER, FERR, CRI, FRV, REE
Actions canadiennes (1994)	Actions de sociétés canadiennes	Appréciation du capital à long terme	Plus de 5 ans	Moyen à élevé	Investissement REER, FERR, CRI, FRV, REE
Actions internationales (1994)	Actions de sociétés américaines et étrangères, contrats à terme	Appréciation du capital à long terme	Plus de 5 ans	Moyen à élevé	Investissement REER, FERR, CRI, FRV, REE

Note : Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter le *Rapport de l'exercice 2001* et le *Prospectus simplifié 2002* des Fonds FMOQ.

Les Fonds FMOQ sont vendus au moyen d'un prospectus simplifié disponible auprès de *Les Fonds d'investissement FMOQ inc.*, cabinet de services financiers. Un placement dans les Fonds FMOQ s'effectue sans frais, mais implique des frais de gestion annuels, prélevés à mêmes les Fonds. Veuillez lire le prospectus avant d'investir. Les Fonds FMOQ ne sont pas garantis, ni couverts par un organisme d'assurance-dépôts. La valeur des parts fluctue souvent et rien ne garantit que le plein montant de votre placement vous sera retourné. Le rendement passé n'est pas indicatif du rendement dans l'avenir.

Des services personnalisés et disponibles partout au Québec

La société *Les Fonds d'investissement FMOQ inc.* s'est taillé une solide réputation en élaborant des services parfaitement adaptés aux besoins et aux attentes de la communauté médicale et, surtout, facilement accessibles partout au Québec. En effet, les conseillers de la Société se déplacent régulièrement dans les régions afin d'y rencontrer les participants aux Fonds FMOQ.

Des conseils éclairés et avisés

- Une approche axée sur le conseil objectif et neutre plutôt que sur la vente de produits.
- Des conseillers à temps plein qui sont exclusivement au service des participants aux Fonds FMOQ.
- De vrais conseillers qui donnent de véritables conseils, et non pas des vendeurs qui reçoivent uniquement les transactions des clients.
- Tous les conseillers de la société *Les Fonds d'investissement FMOQ inc.* sont des salariés; ils ne sont pas rémunérés à commission sur leurs ventes.
- Les participants aux Fonds FMOQ peuvent discuter et obtenir des conseils et suggestions tant sur la répartition globale de leurs placements que sur leurs participations aux Fonds et, le cas échéant, sur leurs autres investissements. Ils peuvent également discuter des marchés financiers ou d'autres sujets d'ordre économique et financier.
- Le service de conseils est **gratuit** et ne **comporte aucune obligation d'achat ni de détention de parts** des Fonds FMOQ.
- Ces services sont offerts à nos bureaux de Montréal et de Québec ainsi qu'en région. Ils sont accessibles **sans frais** par téléphone.



D^r Mathieu Proulx, optométriste
Responsable des services
d'assurance et de rente
de l'Association

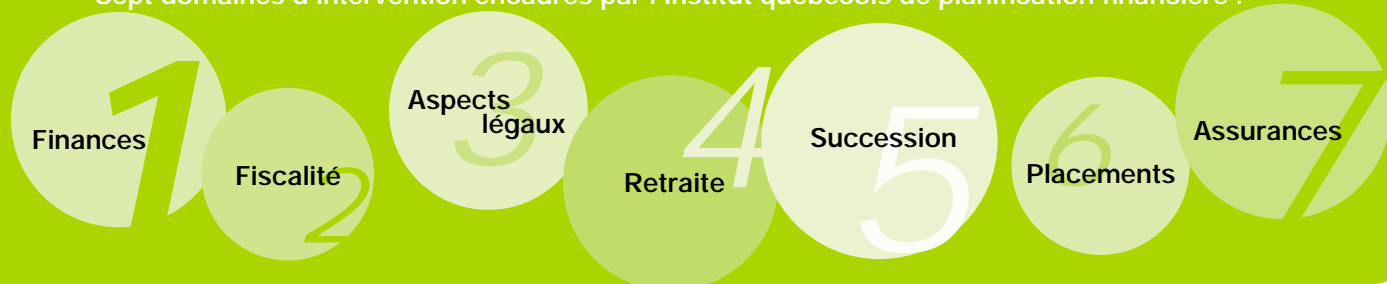
M. Martin Vallée, CFA
Représentant en
épargne collective



Une planification financière indépendante, objective et impartiale

- Un service complet de planification financière qui est totalement **indépendant** de celui des ventes des Fonds FMOQ.
- Les services et conseils dispensés sont donc **neutres** et **impartiaux**, et ce, moyennant des **frais nettement moindres** que ceux du marché.
- La rémunération de l'équipe de planification financière n'est nullement fonction de la croissance des actifs des Fonds.
- Première heure de consultation **gratuite**. À la suite de cette première rencontre, le client reçoit un devis indiquant le montant **maximum** des honoraires qu'il devra payer.
- Moyennant des honoraires **minimes**, le client peut recevoir une mise à jour ou un suivi annuel.

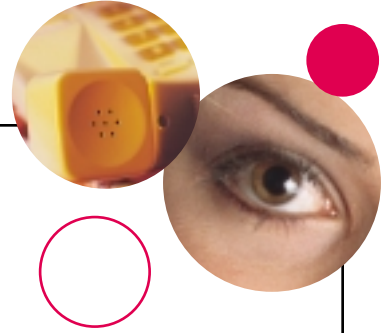
Sept domaines d'intervention encadrés par l'Institut québécois de planification financière :



Information et formation : clés de la sécurité financière

La société *Les Fonds d'investissement FMOQ inc.* accorde une très grande importance à l'information et à la formation de nature économique et financière des participants aux Fonds FMOQ.

- *Avis de transactions* à chaque transaction.
- *Relevé de placement trimestriel*.
- *Bulletin Information financière* trimestriel.
- *Bulletin électronique d'information mensuel*.
- *Prospectus simplifié* et *Rapport de l'exercice (annuel ou semestriel)* des Fonds FMOQ.
- Brochures d'information **neutre** sur des sujets d'intérêt.
Deux brochures publiées à ce jour : *REER* et *Fonds communs de placement*.
- Programme de **conférences** dans plusieurs villes et régions du Québec.
 - accès **gratuit** à des présentations de spécialistes reconnus pour leur expertise et qui sont entièrement libres d'exprimer leurs opinions sur les thèmes retenus;
 - **aucune promotion** des Fonds FMOQ ni **aucune sollicitation** lors des conférences.
- Site Internet pour de l'information sur les Fonds et sur d'autres sujets d'ordre économique et financier (www.fondsfmoq.com).



Des outils simples et efficaces

Pour que chaque participant aux Fonds FMOQ puisse se prévaloir des nombreux avantages à sa disposition, la société *Les Fonds d'investissement FMOQ inc.* a conçu et mis en place des outils simples et efficaces.

Modes de souscription

- Plusieurs moyens flexibles de souscrire aux Fonds FMOQ :
 - chèque (le moyen le plus traditionnel);
 - débit mensuel préautorisé;
 - mode d'autorisation pour l'émission de chèques sur instructions.
- Pour les **transferts** entre les Fonds ou les **retraits**, un simple coup de téléphone suffit.
- Quant aux **remboursements**, ils peuvent être effectués par chèque ou par dépôt direct à l'institution financière du participant.
- Tous ces services ne comportent **aucuns frais**.

Lignes d'information automatisées

- Une foule de renseignements utiles, dont les **cotes** des Fonds qui sont mises à jour hebdomadairement.
- Accessibles 24 heures par jour, 7 jours par semaine.
 - Montréal : (514) 868-2087
 - Ailleurs au Québec : 1 800 641-9929
- **Aucuns frais** d'utilisation.

Internet

- Un site convivial (www.fondsfmoq.com) qui contient une multitude de renseignements pertinents, intéressants, utiles et mis à jour hebdomadairement.
- En toute **sécurité** et en toute **confidentialité**, le site permettra graduellement à tout participant aux Fonds FMOQ :
 - d'avoir accès à son portefeuille, en temps réel;
 - de transmettre ses ordres d'achat ou de vente en direct aux conseillers de la Société.



Des avantages indéniables pour les membres de l'AOQ

Participer aux Fonds FMOQ, c'est se donner les moyens d'investir judicieusement.

- Huit (8) Fonds des plus performants dont les frais de gestion se situent nettement en-dessous de la moyenne de l'industrie.
- Aucuns frais d'entrée, de sortie, d'acquisition, de vente, de substitution, de rachat, de transfert entre les divers Fonds, ni d'administration.
- Une infrastructure administrative, de gestion et de développement solide, souple, efficace et près des clients.
- Une philosophie de service basée d'abord et avant tout sur l'intérêt et la satisfaction de la clientèle, et non pas exclusivement sur la croissance et la rentabilité de la Société;
- Un service de conseils sur mesure ainsi qu'un service de planification financière indépendant, objectif, impartial et dispensé en toute neutralité.
- Une équipe de professionnels compétents, chevronnés, aguerris, dynamiques et intègres, qui ne sont pas rémunérés à commission et qui travaillent exclusivement dans l'intérêt des participants aux Fonds FMOQ.
- Une approche de développement des affaires respectueuse des caractéristiques de l'Association des Optométristes du Québec, et plus particulièrement du sentiment d'appartenance, des besoins ainsi que des attentes de ses membres.

Pour nous joindre

1 888 SOS-OPTO (767-6786)

Pour de plus amples renseignements, veuillez communiquer avec l'un des conseillers de la société *Les Fonds d'investissement FMOQ inc.*

Montréal

1140, rue Sainte-Catherine Ouest
Bureau 1111
Montréal (Québec) H3G 1R8

Téléphone : (514) 868-2081
Sans frais : 1 888 542-8597
Télécopieur : (514) 868-2088

Québec

Place Iberville III
2960, boulevard Laurier
Bureau 040
Sainte-Foy (Québec) G1V 4S1

Téléphone : (418) 657-5777
Sans frais : 1 877 323-5777
Télécopieur : (418) 657-7418

Courriel : info@fondsfmoq.com • Site Internet : www.fondsfmoq.com
Lignes d'information automatisées : (514) 868-2087 ou 1 800 641-9929



