



Questionnaire  
sur le profil  
d'investisseur

Voulez-vous connaître votre seuil de tolérance au risque?  
Regardons cela de plus près.



Vos réponses à ces questions vous permettront de déterminer vos objectifs d'épargne et votre profil d'investisseur.

Ensuite, vous saurez où investir.



Encerclez la valeur correspondant à la réponse qui reflète le mieux votre situation. Inscrivez le total des points de chaque section dans l'espace prévu à cet effet.

## Section 1 Objectifs de placement

1. Quelle est la raison d'être de votre portefeuille?  
Veuillez indiquer l'énoncé le plus approprié.

POINTS

- a. Générer des revenus immédiatement ..... 0
- b. Générer des revenus pour plus tard ..... 10
- c. Subvenir aux besoins futurs des personnes à ma charge (je ne prévois pas utiliser les fonds) ..... 15
- d. Financer un achat important ultérieurement ..... 10

2. Quel est l'objectif le plus important à l'égard de votre portefeuille? Veuillez indiquer l'énoncé le plus approprié.

POINTS

- a. M'assurer que les placements de mon portefeuille sont sûrs ..... 2
- b. Voir fructifier les placements de mon portefeuille sans que leur rendement ne fluctue..... 5
- c. Obtenir un équilibre entre la croissance des placements et la sécurité, et suivre le rythme de l'inflation ..... 10
- d. Obtenir une plus-value potentielle de mon portefeuille en contrepartie d'une certaine volatilité des placements ..... 15
- e. Satisfaire mon seul critère, soit la croissance potentielle des placements à long terme ..... 20

Total des points pour la section 1

## Section 2

### Renseignements personnels

3. Dans quel groupe d'âge vous situez-vous? POINTS

a. Moins de 30 ans .....	15
b. Entre 30 et 39 ans .....	15
c. Entre 40 et 49 ans .....	15
d. Entre 50 et 59 ans .....	10
e. Entre 60 et 69 ans .....	5
f. Entre 70 et 79 ans .....	3
g. Plus de 79 ans .....	2

4. Dans quelle fourchette se situe votre revenu familial annuel actuel (rentes comprises) avant impôts? POINTS

a. Moins de 30 000 \$ .....	4
b. Entre 30 000 \$ et 60 000 \$ .....	6
c. Entre 60 001 \$ et 90 000 \$ .....	8
d. Entre 90 001 \$ et 120 000 \$ .....	10
e. Plus de 120 000 \$ .....	10

5. Après avoir soustrait le solde de tout prêt personnel et hypothécaire, dans quelle fourchette se situe la valeur nette globale de votre famille immédiate? POINTS

a. Moins de 30 000 \$ .....	2
b. Entre 30 000 \$ et 50 000 \$ .....	4
c. Entre 50 001 \$ et 100 000 \$ .....	6
d. Entre 100 001 \$ et 200 000 \$ .....	8
e. Entre 200 001 \$ et 300 000 \$ .....	10
f. Plus de 300 000 \$ .....	10

Total des points pour la section 2

## Section 3

### Horizon de placement

Le régime de placement d'un investisseur comporte généralement diverses phases. La phase initiale correspond à l'épargne et à la croissance. Durant cette phase, l'investisseur constitue son portefeuille en vue d'atteindre un objectif futur. La seconde phase correspond habituellement à l'utilisation des fonds, soit pour une acquisition particulière, soit comme source de revenus.

6. Quand prévoyez-vous utiliser ces fonds? POINTS

a. Immédiatement* .....	0
b. Dans un à trois ans* .....	0
c. Dans quatre à cinq ans .....	5
d. Dans six à dix ans .....	10
e. Dans 11 à 15 ans .....	15
f. Dans 16 à 20 ans .....	20
g. Dans plus de 20 ans .....	20

7. Lorsque vous aurez besoin des fonds, sur quelle période prévoyez-vous les retirer? POINTS

a. En un seul retrait forfaitaire* .....	3
b. Sur une période de moins de deux ans* .....	3
c. Sur une période de deux à cinq ans .....	5
d. Sur une période de six à neuf ans .....	8
e. Sur une période de 10 à 15 ans .....	10
f. Sur une période de plus de 15 ans .....	15

\* Si vous avez répondu aux questions 6 et 7 par (a) ou (b), vos besoins sont à court terme. Envisagez les fonds du marché monétaire ou les placements garantis à court terme pour atteindre vos objectifs d'épargne.

8. Avez-vous l'intention de faire des retraits ou de verser des cotisations dans vos placements aujourd'hui et durant les cinq prochaines années? POINTS

a. Je prévois retirer de l'argent à des intervalles réguliers, mais je ne prévois pas verser de cotisations. ....	5
b. Je ferai probablement un retrait forfaitaire, mais je ne prévois pas verser de cotisations. ....	7
c. Je vais probablement verser des cotisations et effectuer des retraits. ....	8
d. Je vais sans doute verser des cotisations supplémentaires, mais je ne ferai pas de retrait. ....	10
e. Je vais certainement verser des cotisations régulières, mais je ne ferai pas de retrait. ....	15

Total des points pour la section 3

## Section 4

### Attitude à l'égard du risque

9. Quel énoncé décrit le mieux votre connaissance du domaine des placements?

POINTS

- a. Je possède une connaissance rudimentaire du domaine et je me fie entièrement aux recommandations des conseillers en sécurité financière. .... 2
- b. Je possède des connaissances limitées sur les actions et les obligations, et je ne suis pas l'évolution des marchés des capitaux. .... 5
- c. Je possède une connaissance pratique du domaine et je suis l'évolution des marchés des capitaux sur une base régulière. .... 8
- d. Je comprends parfaitement comment fonctionnent les différents produits de placement, y compris les actions et les obligations, et je suis de près l'évolution des marchés des capitaux. .... 10

10. En tenant compte du fait que les fluctuations du marché sont inévitables, dans l'éventualité où vous subiriez une baisse considérable, pendant combien de temps êtes-vous prêt à conserver vos placements existants en vue de récupérer leur valeur?

POINTS

- a. Moins de trois mois ..... 5
- b. De trois à six mois ..... 8
- c. De six mois à un an ..... 10
- d. De un à deux ans ..... 15
- e. De deux à trois ans ..... 20
- f. Plus de trois ans ..... 25

11. Supposons que vous investissiez 100 000 \$ à long terme. Quelle est la baisse annuelle maximale de votre portefeuille que vous seriez prêt à assumer?

POINTS

- a. Je ne serais pas prêt à subir des pertes.\* ..... 2
- b. Je serais prêt à assumer une baisse de 5 000 \$. .... 5
- c. Je pourrais tolérer une baisse de 10 000 \$. .... 10
- d. Je serais prêt à subir une baisse maximale de 15 000 \$. ... 15
- e. Je crois que ma limite se situerait à 20 000 \$. .... 20
- f. Je pourrais me remettre d'une baisse de plus de 20 000 \$. .... 25

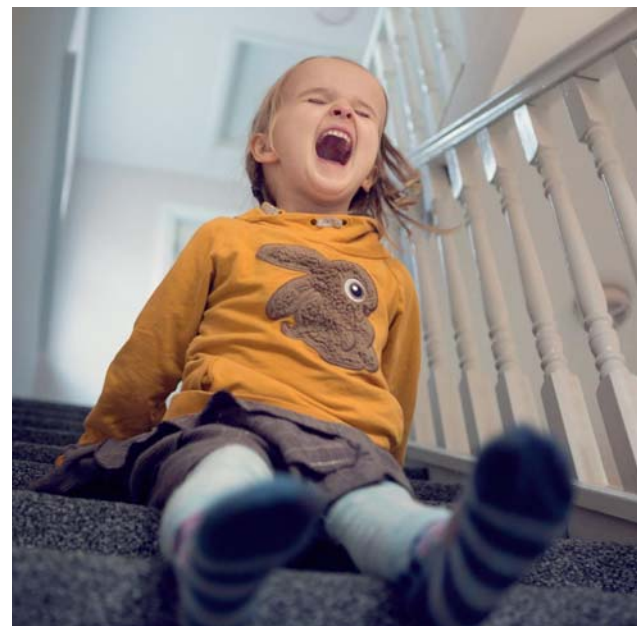
12. Parmi les énoncés ci-dessous, lequel décrit le mieux votre philosophie de placement?

POINTS

- a. Je ne peux accepter aucune fluctuation du capital.\* ..... 5
- b. Je n'accepte que des fluctuations minimales et je préfère investir dans des placements sûrs au rendement plus faible. .... 10
- c. Je suis prêt à ce que la valeur de mes placements fluctue afin d'obtenir un rendement global supérieur à long terme. .... 20
- d. Ma préoccupation première est d'obtenir un rendement élevé à long terme et il m'importe peu que la valeur de mes placements diminue à court terme. .... 30

Total des points pour la section 4

\* Si vous avez répondu (a) à la question 11 ou 12, vous devriez réévaluer vos besoins de croissance et en tenir compte attentivement à la lumière de votre besoin de stabilité. Les portefeuilles sans fluctuations n'ont habituellement aucune composante de croissance. Si vous n'êtes prêt à tolérer aucune perte (même à court terme), envisagez plutôt les fonds du marché monétaire ou les placements garantis à court terme pour atteindre vos objectifs d'épargne.



## Section 5 Volatilité du portefeuille

Les portefeuilles qui visent à procurer un rendement plus élevé sont généralement exposés à de plus amples fluctuations en ce qui a trait à la valeur des placements (ce qui occasionne à la fois des gains et des pertes). Plus votre portefeuille est énergique, plus les fluctuations sont prononcées, et plus vous risquez de subir des pertes à court terme.

13. Un portefeuille est un assortiment de placements. Le rendement que procure un portefeuille particulier varie en fonction des placements qui le composent. Le graphique ci-dessous montre les écarts de rendement possibles sur une période d'un an (du rendement maximal au rendement minimal) pour quatre portefeuilles fictifs. Lequel de ces portefeuilles choisiriez-vous?

	POINTS
a. Portefeuille A .....	5
b. Portefeuille B .....	10
c. Portefeuille C .....	20
d. Portefeuille D .....	30



14. Certains investisseurs se montrent plus ouverts que d'autres à l'idée d'accepter des baisses périodiques dans la valeur de leur portefeuille, parce qu'ils pensent obtenir un rendement plus élevé à long terme. Quelle serait votre réponse à l'affirmation suivante?

Je suis prêt à subir des baisses assez considérables et fréquentes de la valeur de mon placement si cela peut augmenter les probabilités qu'il réalise un rendement plus élevé à long terme.

	POINTS
a. Fortement d'accord .....	20
b. D'accord .....	15
c. En désaccord .....	10
d. Fortement en désaccord .....	5

Total des points pour la section 5

**Additionnez les points de chaque section pour obtenir votre pointage total final.**

0	Total des points pour la section 1
0	+ Total des points pour la section 2
0	+ Total des points pour la section 3
0	+ Total des points pour la section 4
0	+ Total des points pour la section 5
0	<b>= Total final</b>

**Associez votre total final à un profil d'investisseur ci-dessous.**

Si votre total final est...	Vous avez un profil d'investisseur...
105 ou moins .....	Prudent
106 à 135 .....	Modéré
136 à 164 .....	Équilibré
165 à 199 .....	Confiant
200 ou plus .....	Énergique

**Vous avez un profil d'investisseur**

Nom

Date

Vous pouvez remplir le questionnaire en ligne dans l'outil Planifier votre retraite en ouvrant une session au [grsaccess.com](http://grsaccess.com).

## Sélectionnez vos options de placement d'après votre profil d'investisseur

Le tableau ci-dessous indique la composition de placements recommandée pour vous. Après avoir rempli le questionnaire, associez d'abord votre pointage total final au profil d'investisseur et au portefeuille correspondants. Servez-vous ensuite de la composition de placements recommandée pour sélectionner les options de placement appropriées. Le niveau de risque indique le degré de risque de placement dont le portefeuille est assorti.

Si votre total final est...	Vous avez un profil d'investisseur...	Description de votre portefeuille de placements	Composition de placements recommandée	Niveau de risque	
105 ou moins	Prudent	Ce portefeuille axé sur le revenu est conçu pour les investisseurs qui sont préoccupés par les fluctuations du marché et qui préfèrent toucher un revenu régulier. Une faible proportion de placements en actions est prévue pour que le rendement soit légèrement supérieur à celui des placements à revenu fixe et pour réduire le risque au minimum.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Revenu fixe 70 %</li> <li>Actions canadiennes 15 %</li> <li>Actions étrangères 5 %</li> <li>Actions spécialisées 5 %</li> <li>Équilibré 5 %</li> </ul>	Faible	
106 à 135	Modéré	Ce portefeuille est conçu pour les investisseurs qui sont prêts à accepter de petites fluctuations dans le but de faire croître leurs placements. La composition de placements, qui mise davantage sur le revenu que sur la croissance, est gérée de manière à assurer une volatilité moindre que celle des options plus énergiques, en offrant tout de même une croissance solide.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Revenu fixe 50 %</li> <li>Équilibré 20 %</li> <li>Actions canadiennes 15 %</li> <li>Actions étrangères 10 %</li> <li>Actions spécialisées 5 %</li> </ul>	Niveau de risque	
136 à 164	Équilibré	Ce portefeuille est conçu pour les investisseurs qui préfèrent la stabilité des placements sûrs, mais qui comprennent que les fluctuations du marché sont nécessaires pour atteindre leurs objectifs de croissance. La composition de placements offre un équilibre entre la croissance et le revenu, assorti d'une volatilité réduite.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Équilibré 75 %</li> <li>Revenu fixe 10 %</li> <li>Actions étrangères 10 %</li> <li>Actions spécialisées 5 %</li> </ul>		
165 à 199	Confiant	Ce portefeuille axé sur la croissance s'avère tout indiqué pour les investisseurs désireux de réaliser un certain niveau de revenu, mais qui s'intéressent davantage à la croissance et veulent se protéger des fluctuations du marché.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Actions canadiennes 50 %</li> <li>Revenu fixe 20 %</li> <li>Actions étrangères 20 %</li> <li>Actions spécialisées 10 %</li> </ul>		
200 ou plus	Énergique	Ce portefeuille se compose uniquement de placements en actions. Il est indiqué pour les investisseurs qui sont en quête d'un potentiel de croissance et qui ne sont pas préoccupés par les fluctuations du marché.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Actions canadiennes 60 %</li> <li>Actions étrangères 25 %</li> <li>Actions spécialisées 15 %</li> </ul>		Élevé

La composition de placements recommandée comporte différentes catégories d'actif, comme les catégories Revenu fixe, Équilibré et Actions canadiennes. Utilisez la pondération associée aux catégories d'actif pour répartir vos cotisations parmi des options de placement qui appartiennent à ces catégories. Par exemple, si vous investissez 10 000 \$ dans un portefeuille énergétique, vous devriez affecter 6 000 \$ ou 60 % de votre épargne à des placements dans

des fonds d'actions canadiennes, 2 500 \$ ou 25 % à des placements dans des fonds d'actions étrangères et 1 500 \$ ou 15 % à des placements dans des fonds d'actions spécialisées.

Il s'avère préférable de ne pas investir plus de 25 % de vos avoirs dans un seul fonds. Dans le cas de compositions de placements où le pourcentage recommandé dépasse 25 %, vous pourriez choisir plus d'un fonds dans cette catégorie d'actif.

F88-7047

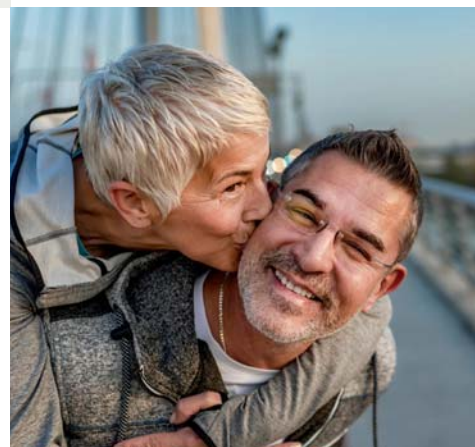
**Au fil du temps, vos objectifs financiers, votre situation personnelle et votre seuil de tolérance au risque évolueront. Nous vous recommandons de revoir régulièrement le Questionnaire sur le profil d'investisseur ou, du moins, ou chaque fois que survient un changement important dans votre situation personnelle, comme un mariage ou une promotion.**



Vous trouverez le questionnaire en ligne dans l'outil Planifier votre retraite en ouvrant une session au [grsaccess.com](http://grsaccess.com).



Pour obtenir la version imprimée, appelez-nous au 1 800 724-3402.



Le questionnaire ne convient pas pour établir une stratégie de placement en vue d'épargner à court terme ou de faire des achats dans un avenir proche. Il est plutôt conçu pour la planification de la retraite et l'accumulation d'épargne à long terme.

Ce questionnaire a pour but de vous aider à analyser votre situation financière, votre horizon de placement et votre seuil de tolérance au risque, et ce, afin de choisir les options de placement offertes par la Canada Vie pour votre épargne-retraite. Bien que des efforts raisonnables aient été faits pour garantir l'exactitude des renseignements et des calculs qui figurent dans ce questionnaire, il vous appartient de faire en sorte que la composition de placements de votre portefeuille corresponde vraiment à vos besoins. Ce questionnaire n'a pas été conçu de manière à constituer un avis juridique, fiscal, financier ou autre avis professionnel. C'est pourquoi il est recommandé de consulter un conseiller indépendant. La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie n'est aucunement responsable de tout dommage résultant de l'utilisation de ce questionnaire par vous ou toute autre personne, peu importe la cause.

Canada Vie et le symbole social sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie.  
F70-0250EL 01/20