Questionnaire sur le profil d'investisseur

Voulez-vous connaître votre seuil de tolérance au risque?

Regardons cela de plus près.

canada vie MC

Répondez à ces questions pour déterminer votre seuil de tolérance au risque

Cela peut vous aider à faire les bons choix de placements.

1 Quel est votre principal objectif financier?

Sélectionnez l'option qui décrit le mieux vos intentions actuelles.

	POINTS
☐ Épargner tout en évitant le risque lié aux placements (p. ex. gains et pertes attribuables à des variations de la valeur de vos placements)	2
☐ Faire fructifier l'épargne tout en évitant le risque lié aux placements	5
☐ Faire croître l'épargne pour suivre le rythme de l'inflation, tout en acceptant un certain risque lié aux placements	10
☐ Faire fructifier l'épargne à court terme en acceptant le risque lié aux placements	15
☐ Faire fructifier l'épargne à long terme en acceptant le risque lié aux placements	20

2 Quand souhaitez-vous commencer à effectuer des retraits de votre épargne?

Sélectionnez l'option qui décrit le mieux vos intentions actuelles.

	POINTS
☐ Début des retraits imminent ou d'ici 1 à 3 ans	0
☐ Début des retraits d'ici 4 à 5 ans	5
☐ Début des retraits d'ici 6 à 10 ans	10
☐ Début des retraits d'ici 11 à 15 ans	15
☐ Début des retraits dans plus de 15 ans	20

3 Lorsque vous commencerez à effectuer ces retraits, envisagez-vous de les retirer d'un seul coup ou graduellement au fil des ans?

Sélectionnez l'option qui décrit le mieux vos intentions actuelles.

	POINTS
☐ Tout retirer d'un seul coup, en un montant forfaitaire	3
☐ Effectuer les retraits sur une période de moins de 2 ans	3
☐ Effectuer les retraits sur une période de 2 à 5 ans	5
☐ Effectuer les retraits sur une période de 6 à 9 ans	8
☐ Effectuer les retraits sur une période de 10 à 15 ans	10
☐ Effectuer les retraits sur une période de plus de 15 ans	15

4 Parmi les énoncés suivants, lequel décrit le mieux vos connaissances actuelles concernant les placements et les marchés financiers?

	POINTS
☐ Je n'ai aucune connaissance en matière de placements et je ne suis pas l'évolution des marchés financiers	2
☐ Je possède quelques connaissances sur les placements, mais je ne suis pas l'évolution des marchés financiers	5
☐ J'ai une bonne connaissance des placements et je suis un peu l'évolution des marchés financiers	8
☐ J'ai une grande connaissance des placements et je suis de prè les marchés financiers	10

5 Sachant que les baisses dans les marchés financiers sont inévitables, en cas de perte importante, combien de temps êtes-vous prêt à conserver vos placements dans ces marchés dans l'attente d'une reprise de la valeur?

	POINTS
☐ Moins de 3 mois	5
☐ De 3 à 6 mois	8
☐ Entre 6 mois et 1 an	10
☐ Entre 1 et 2 ans	15
☐ De 2 à 3 ans	20
☐ 3 ans ou plus	25

6 En supposant que vous investissiez 100 000 $ à long terme (5 ans ou plus), quelle est la baisse maximale de la valeur que vous pourriez tolérer au cours d'une année donnée?

	POINTS
☐ Je ne pourrais tolérer aucune baisse	2
☐ Je pourrais tolérer une baisse de la valeur de 5 000 $	5
☐ Je pourrais tolérer une baisse de la valeur de 10 000 $	10
☐ Je pourrais tolérer une baisse de la valeur de 15 000 $	15
☐ Je pourrais tolérer une baisse de la valeur de 20 000 $	20
☐ Je pourrais tolérer une baisse de la valeur de plus de 20 000 $	25

7 Parmi les énoncés ci-dessous, lequel décrit le mieux votre approche en matière de placement?

	POINTS
☐ Je ne peux tolérer aucune baisse des marchés	5
☐ Je n'accepte que des baisses minimales des marchés et je préfère investir dans des placements sûrs au rendement plus faible	10
☐ Je suis prêt à ce que la valeur de mes placements fluctue afin d'obtenir un rendement supérieur à long terme	20
☐ Je suis intéressé par la possibilité d'obtenir des rendements élevés à long terme et je ne me préoccupe pas des baisses à court terme de la valeur de mes placements	30

8 **Certains investisseurs se montrent plus disposés que d'autres à accepter des baisses périodiques dans la valeur de leurs placements en échange de rendements potentiellement plus élevés à long terme. Parmi les énoncés suivants, quelle serait la réponse correspondant le mieux à vos sentiments?**

Je suis prêt à accepter d'éventuelles baisses importantes et fréquentes de la valeur de mes placements, si ce risque augmente les probabilités d'obtenir des rendements supérieurs à long terme.

	POINTS
☐ Tout à fait en désaccord	5
☐ En désaccord	10
☐ D'accord	15
☐ Tout à fait d'accord	20

Additionnez les points pour chaque question afin d'obtenir votre résultat final

Résultat final = 0

Associez votre résultat final à un profil d'investisseur ci-dessous

Si vous avez obtenu…	Vous avez un profil d'investisseur :
59 ou moins	Prudent
De 60 à 77	Modéré
De 78 à 101	Équilibré
De 102 à 128	Confiant
129 ou plus	Énergique

Vous avez un profil d'investisseur :

Nom

Date

Profil d'investisseur

Comment choisir vos placements d'après votre profil d'investisseur

Le tableau ci-dessous indique la composition de placements recommandée pour vous.

1. Associez votre résultat final au profil d'investisseur correspondant.
2. Utilisez ensuite la composition de placements recommandée pour sélectionner les options appropriées.

Si vous avez obtenu :

59 ou moins
Prudent

Vous préférez que les choses restent stables.

D'après vos réponses, vous recherchez la stabilité et une solution à faible risque.

Ce portefeuille est axé sur des placements plus stables, comme les obligations, qui ont tendance à moins réagir au marché

Un petit montant d'actions est inclus pour vous aider à faire fructifier doucement votre argent, sans ajouter trop de risque.

De 60 à 77
Modéré

Vous voulez un peu plus de croissance, mais accordez tout de même de l'importance à la stabilité.

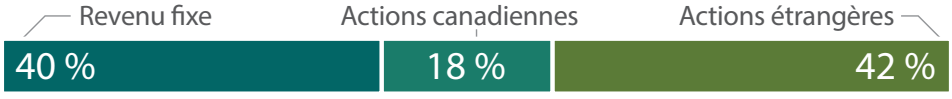
Vos réponses suggèrent que vous êtes prêt à faire un petit pas au-delà de l'approche la plus prudente.

Ce portefeuille comprend principalement des placements stables, comme les obligations, avec un peu plus d'actions que dans l'option Portefeuille prudent, ce qui vous donne plus de marge de croissance.

Il s'agit d'un moyen modéré d'accroître votre potentiel de croissance tout en maintenant le risque relativement faible.

De 78 à 101
Équilibré

Vous cherchez un juste milieu entre la croissance et la stabilité.



Vos réponses montrent que vous êtes à l'aise avec une certaine fluctuation du marché, mais pas trop.

Ce portefeuille comprend une combinaison assez égale d'actions et d'obligations, ce qui vous donne un potentiel de croissance tout en contribuant à atténuer les fluctuations.

Il est conçu pour les investisseurs qui veulent faire fructifier leur argent sans prendre trop de risques.

De 102 à 128
Confiant

Vous vous concentrez sur la croissance, avec une certaine protection.

Vos réponses suggèrent que vous visez la croissance, mais que vous souhaitez tout de même avoir un petit coussin.

Ce portefeuille comprend principalement des actions, et certaines obligations contribuent à atténuer les fluctuations.

Il est conçu pour les investisseurs qui peuvent composer avec un certain risque, mais qui préfèrent ne pas tout miser sur la croissance.

129 ou plus
Énergique

Vous misez sur la croissance.

Vous êtes à l'aise avec les fluctuations du marché et vous voulez le potentiel de croissance à long terme le plus élevé.

Ce portefeuille est composé entièrement d'actions, qui peuvent augmenter et diminuer davantage, mais qui offrent également plus d'occasions de faire fructifier votre argent.

Il est conçu pour les investisseurs qui ne craignent pas les fluctuations de la valeur à court terme.

La composition de placements recommandée comporte différentes catégories d'actif, comme les catégories Revenu fixe, Actions canadiennes et Actions étrangères. Utilisez les pourcentages de la composition des placements pour déterminer comment répartir vos placements entre les différents fonds.

Par exemple, si vous investissez 10 000 $ dans un portefeuille confiant, vous devriez affecter 2 400 $ ou 24 % de votre épargne à des placements dans des fonds d'actions canadiennes, 5 600 $ ou 56 % à des placements dans des fonds d'actions étrangères et 2 000 $ ou 20 % à des placements dans des fonds à revenu fixe.

Il est préférable de ne pas investir plus de 25 % de vos avoirs dans un même 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.

canada vie MC

Vous pouvez remplir le questionnaire en ligne à l'adresse **canadavie.com/qpi**

Appelez-nous au **1 800 724-3402** ou consultez le site **macanadavieautravail.com**

Ce questionnaire a pour but d'aider les épargnants à évaluer leur situation financière, leur horizon de placement et leur seuil de tolérance au risque pour la sélection d'options de placement. Ce n'est pas un outil destiné à établir une stratégie de placement pour l'épargne à court terme.

Au fil du temps, les objectifs financiers, la situation personnelle et la tolérance au risque peuvent changer. Il est recommandé de revoir le Questionnaire sur le profil d'investisseur régulièrement, surtout après des événements importants de la vie, comme un mariage ou un changement de carrière.

Ce questionnaire est fourni à titre de référence seulement et ne constitue pas un avis juridique, fiscal, financier ou autre avis professionnel. Aucune garantie n'est donnée quant à l'exactitude ou à l'exhaustivité des suggestions et des recommandations. Il est recommandé de consulter un conseiller indépendant, au besoin.

La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie n'est aucunement responsable de tout dommage résultant de l'utilisation de ce questionnaire, peu importe la cause.

Canada Vie et le symbole social et Ma Canada Vie au travail sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie. F79-00320 06/26