

Profil de répartition de l'actif du client

Choix de la solution de portefeuille qui vous convient

La répartition des primes qui répond le mieux à vos besoins dépend de vos objectifs de placement, de votre tolérance au risque et de votre horizon de placement. Une répartition judicieuse entre des options de dépôt à intérêt fixe et des options de dépôt à intérêt liées à des actions peut permettre de faire face aux fluctuations des marchés et d'obtenir un rendement régulier à long terme. Le présent modèle aidera votre conseiller à vous faire des recommandations et à choisir une solution adaptée à vos besoins. Étant donné que vos objectifs personnels et financiers peuvent changer, il est conseillé de réviser ce modèle annuellement pour vous assurer qu'il répond toujours à vos besoins.

Votre profil

Vos réponses aux questions qui suivent aideront votre conseiller à vous faire des recommandations convenant à vos besoins et à votre tolérance au risque. À cette fin, lorsque vous répondrez aux questions ci-dessous, pensez à vos objectifs financiers les plus importants lorsque vous souscrivez à une police d'assurance vie universelle. Veuillez choisir une réponse par question, faire le total de vos points et inscrire votre note dans l'espace prévu à cet effet.

Votre situation actuelle

1. Votre âge :

- ⑦ Moins de 50 ans
- ⑤ De 50 à 59 ans
- ② De 60 à 69 ans
- ① 70 ans et plus

NOTE

2. Situation familiale :

- ⑥ Célibataire
(un seul revenu)
- ⑥ Ménage à deux revenus
- ② Ménage à un
seul revenu
- ① Personne ou couple
à la retraite

NOTE

3. Personnes à charge :

- ⑤ Aucun enfant ni personne
à charge
- ③ Un enfant ou une
personne à charge
- ② Deux enfants ou
personnes à charge,
ou plus

NOTE



4. Revenu annuel avant impôt, en tenant compte de toutes les sources de revenus (salaire, commissions, revenus de placement, etc.)**Revenu personnel :**

- ① Moins de 25 000 \$
- ③ De 25 000 \$ à 49 999 \$
- ④ De 50 000 \$ à 74 999 \$
- ⑤ De 75 000 \$ à 99 999 \$
- ⑥ 100 000 \$ et plus

Revenu du ménage :

- ① Moins de 50 000 \$
- ③ De 50 000 \$ à 99 999 \$
- ④ De 100 000 \$ à 149 999 \$
- ⑤ De 150 000 \$ à 199 999 \$
- ⑥ 200 000 \$ et plus

**5. Valeur nette du patrimoine : La valeur de votre patrimoine est égale au total de vos éléments d'actif (ce que vous possédez), moins vos éléments de passif (ce que vous devez). Tenez compte de la valeur de votre résidence et de celle de votre chalet, de vos placements et des autres éléments d'actif importants. Déduisez tout prêt hypothécaire, prêt personnel ou autre dette.****Valeur nette personnelle :**

- ① Moins de 25 000 \$
- ③ De 25 000 \$ à 49 999 \$
- ④ De 50 000 \$ à 74 999 \$
- ⑤ De 75 000 \$ à 99 999 \$
- ⑥ 100 000 \$ et plus

Valeur nette du ménage :

- ① Moins de 50 000 \$
- ③ De 50 000 \$ à 99 999 \$
- ④ De 100 000 \$ à 149 999 \$
- ⑤ De 150 000 \$ à 199 999 \$
- ⑥ 200 000 \$ et plus

**Votre tolérance au risque****6. Expérience en matière de placement : À quelle catégorie appartient la plupart de vos placements ?**

- ① Je n'ai pas encore de placements.
- ① CPG, dépôts à terme et obligations d'épargne du Canada ou obligations.
- ⑤ Combinaison de fonds communs de placement et de CPG et/ou d'obligations.
- ⑦ Fonds communs de placement seulement, ou une combinaison de fonds communs de placement, d'actions et d'obligations.
- ⑧ Actions et obligations.

**7. Tolérance au risque lié à divers types de placement :**

- ① Je ne prendrai en considération que les placements dans lesquels la somme investie (mon capital) est garantie.
- ① Jusqu'à présent, je n'ai détenu que des CPG et des obligations d'épargne du Canada, mais je suis disposé à considérer d'autres options de placement qui me conviennent.
- ④ Je comprends que plus le risque est élevé, plus le rendement potentiel l'est aussi. Je souhaite qu'une partie du capital investi me procure un rendement plus élevé, mais j'aimerais davantage de sécurité pour le reste de mes placements.
- ⑥ Je suis à l'aise avec des placements dont la valeur fluctue occasionnellement.
- ⑦ Je peux accepter que la valeur de mes placements baisse pendant un certain temps.

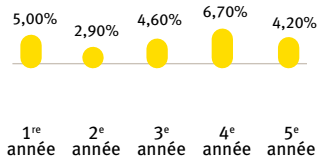
**8. Tolérance à la volatilité : Supposons que vous venez d'investir 10 000 \$ pour une période de 10 ans. Lorsque vous recevez votre premier relevé trimestriel, vous constatez que la valeur de vos placements a chuté à 9 000 \$. Que faites-vous ?**

- ① Je cherche à me départir immédiatement de ces placements.
- ② Je surveille de près mes placements et, s'ils n'ont pas repris de la valeur après trois ou quatre mois, je m'en départis.
- ④ Je laisse l'argent là où il est.
- ⑥ Je profite du faible cours pour placer encore plus d'argent, si possible.

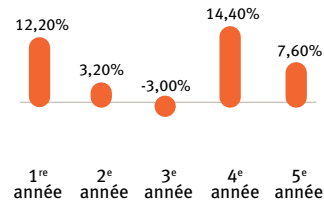


9. Capacité de prendre des risques : Supposons que vous avez 10 000 \$ à investir. Généralement, plus le risque est élevé, plus le rendement potentiel l'est aussi. Les quatre portefeuilles ci-dessous offrent un rendement potentiel* annuel distinct. Choisissez le portefeuille avec lequel vous seriez le plus à l'aise.

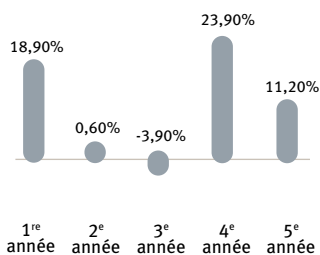
① **Placement 1**



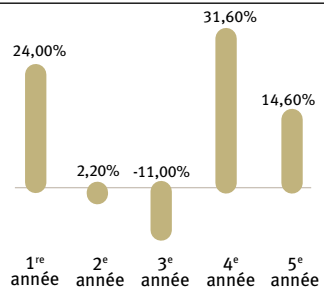
③ **Placement 2**



⑤ **Placement 3**



⑦ **Placement 4**



* Les valeurs en fin d'année et les taux de rendement annuels sur cinq ans ci-dessus illustrent le rendement potentiel de quatre placements hypothétiques correspondant à des profils de risque différents. Ces chiffres ne correspondent aucunement aux rendements futurs d'un placement quelconque.



Votre horizon de placement

10. Lequel des énoncés ci-dessous décrit le mieux vos objectifs de capitalisation des fonds investis dans votre police d'assurance vie universelle ?

- ① La sécurité est ma priorité clé.
- ② J'ai besoin d'un taux de rendement stable.
- ③ J'ai besoin de sécurité, mais je souhaite également faire croître mes placements.
- ⑤ Je souhaite bénéficier de la sécurité et d'une croissance à long terme.
- ⑥ Ma priorité est la croissance à long terme.
- ⑦ Je souhaite avant tout une croissance dynamique à long terme.



11. Régimes de retrait : Quelle est la probabilité que vous fassiez un retrait partiel (jusqu'à un tiers de la valeur de rachat de votre police) ?

- ① C'est certain
- ② C'est assez probable
- ③ Je ne sais pas
- ⑤ Probablement pas
- ⑦ Pas du tout



12. Intentions en matière d'avance sur police : Quand prévoyez-vous utiliser l'argent de votre police pour obtenir une avance sur police ou en garantie d'un prêt ?

- ① Dans moins d'un an
- ② D'ici 1 à 3 ans
- ⑤ D'ici 4 à 9 ans
- ⑨ Dans 10 ans ou plus, ou jamais



Votre profil de placement

Ce tableau présente votre profil de placement. Vous y trouverez votre note. Compte tenu de la note obtenue en fonction de vos réponses aux questions, nous vous recommandons ci-dessous une solution de placement adaptée à votre profil.

VOTRE PROFIL	NOTE OBTENUE
Grande prudence	De 8 à 31
Prudence	De 32 à 44
Équilibré	De 45 à 57
Croissance	De 58 à 69
Croissance dynamique	De 70 à 81

› PROFIL GRANDE PRUDENCE

Vous devriez songer à affecter vos primes principalement aux options de dépôt à intérêt suivantes :

- Options de dépôt à intérêt garanti
- Fonds canadien de revenu à court terme RBC
- Fonds d'obligations RBC
- Fonds d'obligations étrangères RBC

› PROFIL PRUDENCE

Vous devriez songer à affecter vos primes au Portefeuille prudence sélect RBC (ODIV).* Ce portefeuille investit principalement dans des titres canadiens à revenu fixe.** Il convient aux clients qui pensent investir à moyen et à long terme et qui peuvent tolérer un risque allant de faible à modéré.

› PROFIL ÉQUILIBRÉ

Vous devriez songer à affecter vos primes au Portefeuille équilibré sélect RBC (ODIV).* Ce portefeuille investit dans un ensemble diversifié de fonds d'actions canadiennes, américaines et internationales. La portion du portefeuille qui est investie dans des titres à revenu fixe est composée principalement de fonds canadiens à revenu fixe.** Il convient aux clients qui pensent investir à moyen et à long terme et qui peuvent tolérer un risque allant de faible à modéré.

› PROFIL CROISSANCE

Vous devriez songer à affecter vos primes au Portefeuille de croissance sélect RBC (ODIV).* Ce portefeuille investit dans un ensemble diversifié de fonds d'actions canadiennes, américaines et internationales.** Il convient aux clients qui pensent investir à long terme et qui peuvent tolérer un niveau de risque modéré.

› PROFIL CROISSANCE DYNAMIQUE

Vous devriez songer à affecter vos primes au Portefeuille de croissance dynamique sélect RBC (ODIV).* Ce portefeuille investit dans un ensemble diversifié de fonds d'actions canadiennes, américaines et internationales.** Il convient aux clients qui pensent investir à long terme et qui peuvent tolérer un risque allant de modéré à élevé.

* ODIV veut dire Option de dépôt à intérêt variable, telle qu'elle est décrite dans votre police.

** La répartition ciblée et les fonds sous-jacents peuvent changer sans préavis.



RBC Assurances®

Ce questionnaire vous suggère des solutions, mais n'est pas une source de conseils en placement. Il incombe à votre conseiller de cerner vos besoins particuliers et de vous recommander les placements qui vous conviennent. Avant de faire des placements, assurez-vous auprès de votre conseiller qu'ils vous conviennent. Toute somme affectée à une option de dépôt à intérêt variable est investie aux risques du titulaire du contrat et sa valeur peut croître ou diminuer. Les fonds communs de placement sous-jacents et les portefeuilles offerts avec votre police d'assurance Vie universelle RBC sont gérés par RBC Gestion d'Actifs Inc. Lorsque vous déposez de l'argent dans votre police d'assurance Vie universelle RBC, vous n'achetez pas des parts des fonds communs de placements sous-jacents ou des portefeuilles, et par conséquent, vous ne possédez ni les droits ni les privilèges détenus par les porteurs de parts de ces fonds. L'assurance Vie universelle RBC est souscrite par la Compagnie d'assurance vie RBC.

® Marques déposées de la Banque Royale du Canada. ^{MC} Marque de commerce de la Banque Royale du Canada. Utilisation sous licence.