



Assurance Vie universelle



Questionnaire sur le profil de risque

Votre profil d'options de Dépôts à intérêt

Pour vous aider à choisir vos options de Dépôts à intérêt, la Canada-Vie^{MC} a créé un questionnaire visant à connaître votre seuil de tolérance au risque tout en tenant compte de vos objectifs financiers et de votre situation personnelle.

Lorsque vous choisissez vos options de Dépôts à intérêt, vous devriez songer aux variations prévues pour chaque option et au niveau d'épargne que vous prévoyez conserver dans votre police.

Au fil des années, vos objectifs financiers, votre situation personnelle et votre seuil de tolérance au risque pourraient changer. Nous vous recommandons d'évaluer périodiquement votre situation financière avec votre conseiller.



Déterminez votre profil

1. Répondez aux questions en encerclant la case appropriée.
2. Additionnez vos points pour chaque section (les points pour chaque réponse figurent dans la case).
3. Comparez votre résultat aux différents profils pour déterminer celui qui vous est suggéré.

Une fois que vous connaîtrez votre profil de risque, vous pourrez examiner les différentes options de Dépôts à intérêt, y compris les options Profil, conçues pour les différents profils de risque.

Section un – Votre police d'assurance-vie

Pourquoi avez-vous souscrit une police d'assurance-vie?

(Encercler la case, à la droite de votre réponse, indiquant le nombre de points pour cette réponse.)

- | | |
|--|--------------------------|
| Protection d'assurance-vie | <input type="checkbox"/> |
| Protection d'assurance-vie et une certaine croissance des placements | <input type="checkbox"/> |
| Protection d'assurance-vie et croissance maximale des placements à impôt différé | <input type="checkbox"/> |

Total des points pour la section un :

Section deux – Votre horizon de placement

A. Dans combien d'années croyez-vous pouvoir accéder à la valeur de rachat nette susceptible d'être disponible aux termes de votre police d'assurance-vie?

- | | |
|------------------------------|--------------------------|
| Moins de 10 ans ¹ | <input type="checkbox"/> |
| Entre 10 et 20 ans | <input type="checkbox"/> |
| 21 ans ou plus ou jamais | <input type="checkbox"/> |

B. Quelle est la probabilité que vous encaissiez une partie de la valeur de rachat nette plus tôt que prévu?

- | | |
|-----------------------------------|--------------------------|
| Moins de 10 pour cent | <input type="checkbox"/> |
| Entre 10 et 20 pour cent | <input type="checkbox"/> |
| Entre 20 et 30 pour cent | <input type="checkbox"/> |
| Plus de 30 pour cent ¹ | <input type="checkbox"/> |

Total des points pour la section deux :

Section trois – Votre expérience du domaine des placements

Quel énoncé décrit le mieux votre compréhension des placements?

- | | |
|--|--------------------------|
| Je connais très peu le domaine et je me fie entièrement aux recommandations des conseillers. | <input type="checkbox"/> |
| Je possède quelques connaissances sur les actions et les obligations, mais je ne suis pas l'évolution des marchés des capitaux. | <input type="checkbox"/> |
| Je connais assez bien le domaine et je suis l'évolution des marchés des capitaux sur une base régulière. | <input type="checkbox"/> |
| Je sais exactement 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. | <input type="checkbox"/> |

Total des points pour la section trois :

¹ Si vous prévoyez avoir besoin d'une somme importante, prélevée de la valeur de rachat nette de la police dans un avenir rapproché, la capitalisation des fonds au moyen d'une assurance-vie permanente pourrait ne pas être appropriée pour vous à l'heure actuelle. Nous vous recommandons de discuter de vos besoins à court terme avec votre conseiller. À noter : Des frais de rachat s'appliqueront et la taxe provinciale sur la prime d'assurance sera déduite lorsque les fonds sont déposés.

Section quatre – Votre attitude à l'égard du risque

A. Parmi les énoncés suivants, lequel décrit le mieux votre philosophie de placement?

Je ne peux pas accepter de fréquentes fluctuations de la valeur de mes placements. 5

Je ne peux tolérer que de petites variations et je préfère souscrire des placements sûrs et à faible rendement. 10

Je suis prêt à ce que la valeur de mes placements fluctue au fil du temps afin d'obtenir un rendement global supérieur à long terme. 20

Je cherche surtout à obtenir des rendements élevés à long terme. Je ne m'inquiète pas des baisses à court terme dans la valeur de mes placements. 30

B. Si vous investissiez 100 000 \$ à long terme, quelle baisse annuelle maximale de la valeur de votre portefeuille seriez-vous prêt à assumer?

Je ne serais pas prêt à subir de perte. 2

Je pourrais me remettre d'une baisse de plus de 5 000 \$. 5

Je pourrais assumer une baisse de 10 000 \$. 10

Je serais prêt à subir une baisse maximale de 15 000 \$. 15

Je crois que ma limite se situerait à 20 000 \$. 20

Même si la valeur de mes placements diminuait de plus de 20 000 \$, je m'en remettrais. 25

C. Les investisseurs doivent être prêts à faire face à d'éventuels replis du marché. Advenant une perte importante, pendant combien de temps seriez-vous prêt à conserver vos placements existants (si vous vous attendez à ce que leur valeur remonte)?

Moins de trois mois 5

De trois à six mois 8

De six mois à un an 10

De un à deux ans 15

De deux à trois ans 20

Trois ans ou plus 25

D. Certains investisseurs sont plus disposés que d'autres à accepter des baisses périodiques de la valeur de leur portefeuille afin de profiter éventuellement de rendements plus élevés à long terme. Quelle serait votre réponse à l'affirmation ci-dessous?

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

Fortement d'accord 20

D'accord 15

En désaccord 10

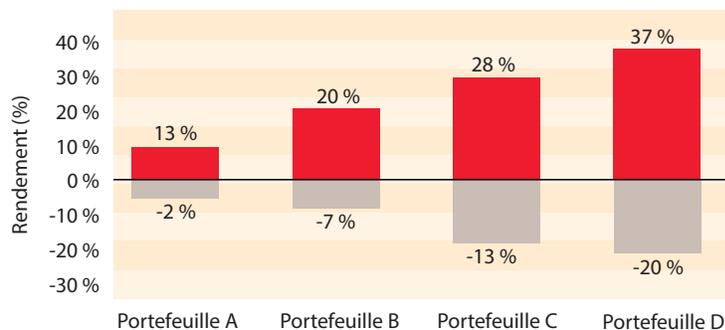
Fortement en désaccord 5

Total des points pour la section quatre :

Section cinq – Volatilité du portefeuille

Un portefeuille est une sélection de placements différents. Le rendement que procure un portefeuille particulier et les risques qui y sont associés varient en fonction des placements qui le composent.

Le graphique ci-dessous montre les écarts de rendement possibles sur une période de un an (du rendement maximal au rendement minimal) pour quatre portefeuilles fictifs. Lequel de ces portefeuilles choisiriez-vous?



Portefeuille A 5

Portefeuille B 10

Portefeuille C 20

Portefeuille D 30

Total des points pour la section cinq :

Section six – Vos renseignements personnels

A. Quel âge avez-vous?

Moins de 30 ans	15
Entre 30 et 39 ans	15
Entre 40 et 49 ans	15
Entre 50 et 59 ans	10
Entre 60 et 69 ans	5
Entre 70 et 79 ans	3
Plus de 79 ans	2

B. Dans quelle fourchette se situe le revenu annuel actuel de votre ménage (rentes comprises) avant impôts?

30 000 \$ ou moins	4
Entre 30 001 \$ et 60 000 \$	6
Entre 60 001 \$ et 90 000 \$	8
Entre 90 001 \$ et 120 000 \$	10
Plus de 120 000 \$	10

C. Dans quelle fourchette se situe la valeur nette globale de votre famille immédiate, déduction faite du solde de tout prêt personnel et hypothécaire?

30 000 \$ ou moins	2
Entre 30 001 \$ et 50 000 \$	4
Entre 50 001 \$ et 100 000 \$	6
Entre 100 001 \$ et 200 000 \$	8
Entre 200 001 \$ et 300 000 \$	10
Plus de 300 000 \$	10

D. Quel type d'investisseur êtes-vous?

Prudent	2
Modérément prudent	6
Modéré	10
Modérément énergique	15
Énergique	20

Total des points pour la section six :

Déterminez votre profil de risque

1. Additionnez les points de chaque section pour obtenir votre résultat final.

Total des points pour la section un :	<input type="text"/>
+ Total des points pour la section deux :	<input type="text"/>
+ Total des points pour la section trois :	<input type="text"/>
+ Total des points pour la section quatre :	<input type="text"/>
+ Total des points pour la section cinq :	<input type="text"/>
+ Total des points pour la section six :	<input type="text"/>
= Grand total :	<input type="text"/>

2. Comparez votre résultat final avec les profils de risque suggérés.

Résultat final	Profil de risque suggéré
115 ou moins	Prudent
De 116 à 145	Modéré
De 146 à 170	Équilibré
De 171 à 190	Accéléré
191 ou plus	Énergique

Il s'agit de profils de risque suggérés d'après les renseignements obtenus à partir du questionnaire. Ils servent de guide uniquement et ne constituent pas des recommandations pour une option de Dépôts à intérêt en particulier à l'égard d'une assurance Vie universelle. Passez en revue le guide à l'intention du client portant sur l'assurance Vie universelle : *Protection polyvalente d'assurance-vie permanente (F46-10647)* avec votre conseiller afin de vous assurer que vous êtes à l'aise avec la volatilité potentielle des rendements des options de Dépôts à intérêt choisies.

Profil prudent

La sécurité est le critère le plus important pour vous.

Profil prudent – offre la diversification et la commodité

Composition de l'actif visée :

Les fonds désignés investissent dans un large éventail de titres à revenu fixe, notamment des obligations, des obligations non garanties, des liquidités et des titres à court terme, et dans une moindre proportion, dans des actions émises par une grande gamme de sociétés canadiennes et étrangères.

En général, les placements de ce fonds sont répartis comme suit :

- 75 pour cent de titres à revenu fixe
- 25 pour cent d'actions

À noter : Des modifications peuvent être apportées en tout temps, et sans préavis, telles que déterminées par la Canada-Vie, aux fonds sous-jacents utilisés pour l'option Profil prudent.

Autres options de Dépôts à intérêt pouvant être retenues pour la composition de l'actif :

- Options de Dépôts à intérêt garanti – un, trois, cinq et dix ans – pour que la composition de l'actif soit plus prudente
- Options de Dépôts à intérêt variable liées à des obligations – pour que la composition de l'actif soit plus prudente
- Options liées à des fonds de répartition de l'actif ou à des fonds équilibrés
- Options liées à des fonds en actions canadiennes diversifiées

Veuillez discuter de vos options avec votre conseiller.

Profil modéré

La sécurité est importante pour vous, mais pas primordiale.

Profil modéré – offre un revenu et une croissance à long terme des placements

Composition de l'actif visée :

Les fonds désignés investissent dans un large éventail de titres à revenu fixe, notamment des obligations et des obligations non garanties, ainsi

que dans des actions émises par une grande gamme de sociétés canadiennes et étrangères, de même que dans des liquidités et des titres à court terme.

En général, les placements de ce fonds sont répartis comme suit :

- 60 pour cent de titres à revenu fixe
- 40 pour cent d'actions

À noter : Des modifications peuvent être apportées en tout temps, et sans préavis, telles que déterminées par la Canada-Vie, aux fonds sous-jacents utilisés pour l'option Profil modéré.

Autres options de Dépôts à intérêt pouvant être retenues pour la composition de l'actif :

- Options de Dépôts à intérêt garanti – un, trois, cinq et dix ans
- Options de Dépôts à intérêt variable liées à des obligations ou à des actions canadiennes
- Options liées à des fonds de répartition de l'actif ou à des fonds équilibrés
- Options de Dépôts à intérêt en actions canadiennes diversifiées

Veuillez discuter de vos options avec votre conseiller.

Profil équilibré

Vous êtes prêt à assumer un certain risque pour obtenir des rendements potentiellement plus élevés à long terme (20 ans ou plus).

Profil équilibré – offre un équilibre entre le revenu et la croissance à long terme des placements

Composition de l'actif visée :

Les fonds désignés investissent dans un large éventail de titres à revenu fixe, notamment des obligations et des obligations non garanties, ainsi que dans des actions émises par une grande gamme de sociétés canadiennes et étrangères, de même que dans des liquidités et des titres à court terme.

En général, les placements de ce fonds sont répartis comme suit :

- 60 pour cent d'actions
- 40 pour cent de titres à revenu fixe

À noter : Des modifications peuvent être apportées en tout temps, et sans préavis, telles que déterminées par la Canada-Vie, aux fonds sous-jacents utilisés pour l'option Profil équilibré.

Autres options de Dépôts à intérêt pouvant être retenues pour la composition de l'actif :

- Options de Dépôts à intérêt garanti – un, trois, cinq et dix ans
- Options liées à des obligations et à des actions canadiennes ou américaines
- Options liées à des fonds de répartition de l'actif ou à des fonds équilibrés
- Options liées à des fonds en actions canadiennes diversifiées

Veillez discuter de vos options avec votre conseiller.

Profil accéléré

Vous êtes prêt à prendre des risques pour avoir la possibilité d'obtenir des rendements plus élevés avec le temps. Vous cherchez à augmenter la valeur de vos placements au fil des ans.

Profil accéléré – offre la croissance à long terme des placements et un certain revenu

Composition de l'actif visée :

Les fonds désignés investissent dans un large éventail d'actions, notamment des actions ordinaires et d'autres titres de participation émis par des sociétés canadiennes et étrangères, et dans une moindre proportion, dans des titres à revenu fixe comme des obligations, des obligations non garanties, de même que dans des liquidités et des titres à court terme.

En général, les placements de ce fonds sont répartis comme suit :

- 80 pour cent d'actions
- 20 pour cent de titres à revenu fixe

À noter : Des modifications peuvent être apportées en tout temps, et sans préavis, telles que déterminées par la Canada-Vie, aux fonds sous-jacents utilisés pour l'option Profil accéléré.

Autres options de Dépôts à intérêt pouvant être retenues pour la composition de l'actif :

- Si vous choisissez de ne pas utiliser le profil, il est important de veiller à bien diversifier vos comptes variables
- Certaines options liées à un indice peuvent procurer une certaine diversité
- Étudiez la possibilité de conjuguer des fonds axés sur la croissance et des fonds axés sur la valeur pour accroître la diversité
- Les placements dans des secteurs particuliers (par exemple ressources et technologie) doivent occuper un petit pourcentage dans le total de la composition de l'actif

Veillez discuter de vos options avec votre conseiller.

Profil énergique

Vous êtes à l'aise avec les fluctuations de vos placements, pourvu que le rendement soit potentiellement élevé à long terme.

Profil énergique – offre la croissance à long terme des placements

Composition de l'actif visée :

Les fonds désignés investissent dans un large éventail d'actions, notamment des actions ordinaires et d'autres titres de participation émis par des sociétés canadiennes et étrangères.

En général, les placements de ce fonds sont répartis comme suit :

- 100 pour cent d'actions

À noter : Des modifications peuvent être apportées en tout temps, et sans préavis, telles que déterminées par la Canada-Vie, aux fonds sous-jacents utilisés pour l'option Profil énergique.

Autres options de Dépôts à intérêt pouvant être retenues pour la composition de l'actif :

- Options de Dépôts à intérêt variable liées aux indices boursiers
- Options liées à des fonds individuels axés sur la croissance

Veillez discuter de vos options avec votre conseiller.



La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie, filiale de La Great-West, compagnie d'assurance-vie et membre du groupe de sociétés de la Corporation Financière Power, fournit des produits et des services d'assurance et de gestion de patrimoine. Fondée en 1847, la Canada-Vie est la première compagnie d'assurance-vie canadienne.

Ensemble, on va plus loin^{MC}

Au Québec, toute référence au terme conseiller correspond à conseiller en sécurité financière au titre des polices d'assurance individuelle et de fonds distincts, et à conseiller en assurance collective / en régimes de rentes collectives au titre des produits collectifs.