



Définissez vos attentes.
Établissez vos objectifs.





Canada-Vie^{MC}

Date _____

Nom _____

Type de compte et objectif (p. ex. REER – épargne-retraite)

En tant qu'investisseur, vous êtes unique

Vos objectifs financiers, votre situation financière actuelle, votre expérience en matière de placement et votre attitude à l'égard du risque sont autant d'éléments qui vous aident à déterminer la composition de l'actif qui vous convient. C'est pourquoi il vous faut établir vos objectifs et évaluer votre situation financière actuelle. Pour ce faire, vous devez évaluer objectivement votre expérience de placement et votre attitude à l'égard du risque. C'est uniquement après avoir déterminé ces facteurs que vous serez en mesure de mettre en œuvre un programme conforme à vos besoins d'épargne et de revenu.

Les questions qui composent ce questionnaire sur le profil de l'investisseur ont été conçues pour vous aider à comprendre vos objectifs de placement ainsi que votre profil d'investisseur. Vous pouvez vous servir de cet outil pour appuyer votre processus de décision en matière d'investissement ou pour choisir un fonds de répartition de l'actif de la Canada-Vie^{MC} adapté à vos besoins.

Lorsque vous répondrez aux questions qui suivent, sachez qu'il n'y a pas de bonnes ni de mauvaises réponses. Gardez toutefois à l'esprit que vous devez répondre le plus franchement possible, sinon les résultats ne reflèteront pas justement votre profil d'investisseur. Veuillez répondre à chacune des questions et inscrire dans la case appropriée le nombre de points apparaissant à côté de votre réponse. Votre résultat total vous aidera à déterminer votre profil d'investisseur.

Si vous détenez plus d'un compte, veuillez envisager de remplir un questionnaire pour chaque compte. En effet, il se peut que l'objectif de chacun de vos comptes diffère, ce qui pourrait avoir une incidence sur vos décisions de placement.

Les 14 questions suivantes vous aideront à comprendre votre profil d'investisseur et vous permettront, à vous et à votre conseiller, de mettre au point un programme de placement personnel qui répond à vos besoins et à vos objectifs.

Questionnaire

Veuillez cocher la case qui correspond le mieux à votre situation personnelle.

Section 1

Objectifs de placement

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

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

Total pour cette question

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

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

Total pour cette question

Total de la section 1

Si vos réponses aux questions 1 et 2 sont marquées d'un astérisque (*), vos besoins sont à court terme. Vous pouvez cesser de remplir ce formulaire. Envisagez les fonds du marché monétaire ou les placements garantis pour atteindre vos objectifs d'épargne. Vous pouvez également songer à investir dans un portefeuille entièrement composé de fonds à revenu fixe. Cependant, il est à noter que même les placements comme les fonds d'obligations connaissent des fluctuations.

Section 2

Renseignements personnels

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

- (15) Moins de 30 ans
- (15) De 30 à 39 ans
- (15) De 40 à 49 ans
- (10) De 50 à 59 ans
- (5) De 60 à 69 ans
- (3) De 70 à 79 ans
- (2) Plus de 79 ans

Total pour cette question

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

- (4) Moins de 30 000 \$
- (6) Entre 30 000 \$ et 60 000 \$
- (8) Entre 60 001 \$ et 90 000 \$
- (10) Entre 90 001 \$ et 120 000 \$
- (10) Plus de 120 000 \$

Total pour cette question

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?

- (2) Moins de 30 000 \$
- (4) Entre 30 000 \$ et 50 000 \$
- (6) Entre 50 001 \$ et 100 000 \$
- (8) Entre 100 001 \$ et 200 000 \$
- (10) Entre 200 001 \$ et 300 000 \$
- (10) Plus de 300 000 \$

Total pour cette question

Total de la section 2

Section 3

Horizon de placement

Le programme 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 réaliser une acquisition particulière, soit comme source de revenu.

6. Quand prévoyez-vous utiliser ces fonds?

- * (0) Immédiatement
- * (0) Dans 1 à 3 ans
- * (5) Dans 4 à 5 ans
- (10) Dans 6 à 10 ans
- (15) Dans 11 à 15 ans
- (20) Dans 16 à 20 ans
- (20) Dans plus de 20 ans

Total pour cette question

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

- * (3) En un seul retrait forfaitaire
- * (3) Sur une période de moins de 2 ans
- (5) Sur une période de 2 à 5 ans
- (8) Sur une période de 6 à 9 ans
- (10) Sur une période de 10 à 15 ans
- (15) Sur une période de plus de 15 ans

Total pour cette question

Si vos réponses aux questions 6 et 7 sont marquées d'un astérisque (*), alors vos besoins sont à court terme. Vous pouvez cesser de remplir le formulaire. Envisagez les fonds du marché monétaire ou les placements garantis 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?

- (5) Je prévois retirer de l'argent à des intervalles réguliers, mais je ne prévois pas verser de cotisations.
- (7) Je ferai probablement un retrait forfaitaire, mais je ne prévois pas verser de cotisations.
- (8) Je vais sans doute verser des cotisations et effectuer des retraits.
- (10) Il est probable que je verserai des cotisations, mais je ne ferai pas de retrait.
- (15) Je vais certainement verser des cotisations régulières, mais je ne ferai pas de retrait.

Total pour cette question

Total de la section 3

Section 4

Attitude à l'égard du risque

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

- (2) Je possède une connaissance rudimentaire du domaine et je me fie entièrement aux recommandations des conseillers.
- (5) Je possède des connaissances limitées sur les actions et les obligations, mais je ne suis pas l'évolution des marchés des capitaux.
- (8) Je possède une connaissance pratique du domaine et je suis l'évolution des marchés des capitaux sur une base régulière.
- (10) Je comprends parfaitement le fonctionnement des différents produits de placement, y compris les actions et les obligations, et je suis de près l'évolution des marchés des capitaux.

Total pour cette question

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 seriez-vous prêt à conserver vos placements en vue de récupérer leur valeur?

- * (5) Moins de trois mois
- * (8) De trois à six mois
- (10) De six mois à un an
- (15) De un à deux ans
- (20) De deux à trois ans
- (25) Trois ans et plus

Total pour cette question

11. En supposant que vous investissiez 100 000 \$ à long terme, quelle est la baisse maximale de la valeur de votre portefeuille que vous seriez prêt à assumer au cours d'une année donnée?

- * (2) Je ne serais pas prêt à subir de baisse.
- * (5) Je serais prêt à assumer une perte de 5 000 \$.
- (10) Je pourrais tolérer une baisse de 10 000 \$.
- (15) Je serais prêt à subir une baisse maximale de 15 000 \$.
- (20) Je crois que ma limite se situerait à 20 000 \$.
- (25) Je pourrais me remettre d'une baisse de plus de 20 000 \$.

Total pour cette question

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

- * (5) Je ne peux accepter aucune fluctuation du capital.
- * (10) Je n'accepte que des fluctuations minimales et je préfère investir dans des placements sûrs au rendement plus faible.
- (20) Je suis prêt à ce que la valeur de mes placements fluctue afin d'obtenir un rendement global supérieur à long terme.
- (30) 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.

Total pour cette question

Total de la section 4

Si vos réponses aux questions 10, 11 et 12 sont marquées d'un astérisque (*), vous devriez évaluer vos besoins de croissance et prêter une attention particulière à votre besoin de stabilité. Les portefeuilles sans fluctuations n'ont habituellement aucune composante de croissance. Si vous ne pouvez tolérer aucune baisse, même à court terme, cessez de remplir le questionnaire. Envisagez plutôt les fonds du marché monétaire ou les placements garantis pour atteindre vos objectifs d'épargne. Vous pouvez également songer à investir dans un portefeuille entièrement composé de fonds à revenu fixe. Cependant, il est à noter que même les placements comme les fonds d'obligations connaissent des fluctuations.

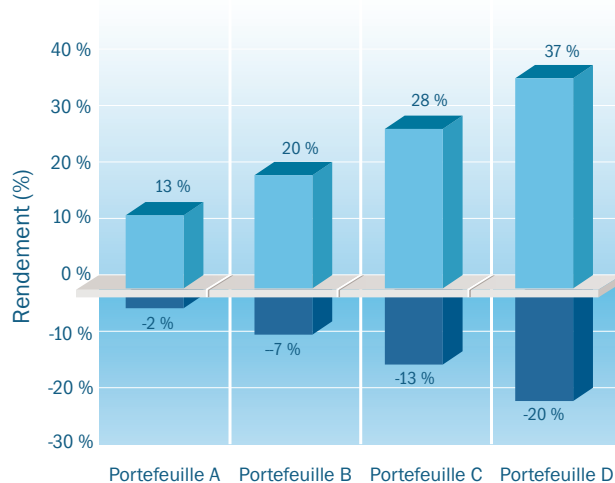
Section 5

Volatilité du portefeuille

Les portefeuilles qui visent à procurer un rendement plus élevé sont généralement exposés à de plus amples fluctuations de la valeur des placements (ce qui occasionne 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 de un an (du rendement maximal au rendement minimal) pour quatre portefeuilles fictifs. Lequel de ces portefeuilles choisiriez-vous?

- (5) Portefeuille A
- (10) Portefeuille B
- (20) Portefeuille C
- (30) Portefeuille D



Total pour cette question

14. Certains investisseurs se montrent plus ouverts que d'autres à l'idée d'accepter des baisses périodiques dans la valeur de leur portefeuille pour obtenir un rendement plus élevé à long terme. Quelle serait votre réponse à l'affirmation ci-dessous?

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.

- (20) Fortement d'accord
- (15) D'accord
- (10) En désaccord
- (5) Fortement en désaccord

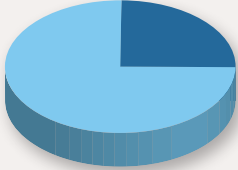
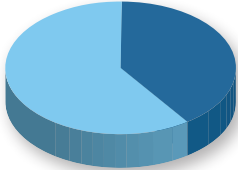
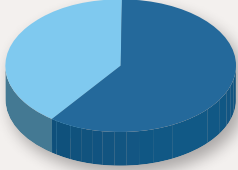
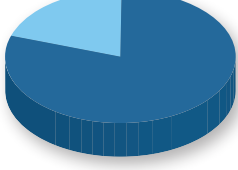
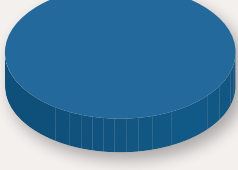
Total pour cette question

Total de la section 5

Votre résultat

- Section 1** – Objectifs de placement
- Section 2** – Renseignements personnels
- Section 3** – Horizon de placement
- Section 4** – Attitude à l'égard du risque
- Section 5** – Volatilité du portefeuille

Total global

Votre résultat	Profil d'investisseur	Profil d'investisseur	Objectif du fonds de répartition de l'actif de la Canada-Vie
105 ou moins	<p>PRUDENT</p> <ul style="list-style-type: none"> 25 % Actions 75 % Revenu fixe 	Convient à l'investisseur qui recherche un portefeuille générant un revenu régulier, avec une faible volatilité.	Ce fonds investit principalement dans des fonds à revenu fixe et est composé d'une petite proportion de fonds en actions afin d'accroître le rendement potentiel à long terme.
de 106 à 135	<p>MODÉRÉ</p> <ul style="list-style-type: none"> 40 % Actions 60 % Revenu fixe 	Convient à l'investisseur qui recherche un portefeuille générant un revenu, tout en favorisant la croissance des placements à long terme.	Ce fonds investit principalement dans des fonds à revenu fixe et est composé d'une proportion importante de fonds en actions afin d'accroître le rendement potentiel à long terme.
de 136 à 164	<p>ÉQUILIBRÉ</p> <ul style="list-style-type: none"> 60 % Actions 40 % Revenu fixe 	Convient à l'investisseur qui recherche un portefeuille réalisant un équilibre entre le revenu et la croissance à long terme.	Ce fonds investit principalement dans des fonds qui, dans l'ensemble, comportent une proportion légèrement supérieure de titres de participation (comme les actions) que de titres à revenu fixe (comme les obligations).
de 165 à 199	<p>ACCÉLÉRÉ</p> <ul style="list-style-type: none"> 80 % Actions 20 % Revenu fixe 	Convient à l'investisseur qui recherche un portefeuille procurant une croissance à long terme ainsi qu'un certain revenu.	Ce fonds investit principalement dans des fonds en actions. Afin d'assurer une certaine stabilité, il investit également, dans une proportion moindre, dans des fonds composés de titres à revenu fixe et de biens immobiliers.
200 et plus	<p>ÉNERGIQUE</p> <ul style="list-style-type: none"> 100 % Actions 	Convient à l'investisseur qui recherche un portefeuille procurant une croissance des placements à long terme.	Ce fonds investit principalement dans des fonds en actions en vue de procurer une croissance à long terme, sans égard à la volatilité à court terme.

En règle générale, vous devriez disposer d'un fonds d'urgence vous permettant de couvrir vos frais de subsistance pendant au moins trois mois. Envisagez de bâtir un fonds d'urgence au moyen de trésorerie et équivalents de trésorerie, tels que les régimes à intérêt quotidien, les certificats de placement garantis (CPG) ou les fonds du marché monétaire.



Renseignements importants sur le Logiciel de répartition de l'actif – Canada-Vie

Le Logiciel de répartition de l'actif – Canada-Vie a été conçu pour vous aider, vous et votre conseiller, à évaluer votre situation financière, votre horizon temporel de placement et votre attitude à l'égard du risque dans le but de bien répartir les fonds parmi la vaste gamme de placements offerts par la Canada-Vie.

Bien que des efforts raisonnables aient été faits pour garantir l'exactitude des renseignements et des calculs qui sont inclus dans le Logiciel de répartition de l'actif – Canada-Vie, c'est à vous qu'incombe la responsabilité de déterminer la répartition la plus appropriée pour combler vos besoins. La Canada-Vie n'est aucunement responsable de tout dommage attribuable à l'utilisation du Logiciel de répartition de l'actif – Canada-Vie par votre conseiller ou par toute autre personne, quelle qu'en soit la cause.

Les principales caractéristiques du contrat d'assurance individuel à capital variable de la Canada-Vie sont présentées dans la notice explicative que vous pouvez obtenir auprès de votre conseiller.

TOUT MONTANT AFFECTÉ À UN FONDS DISTINCT EST INVESTI AUX RISQUES DU TITULAIRE DE LA POLICE ET SA VALEUR PEUT AUGMENTER OU DIMINUER.

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.

