

# DÉCOUVREZ VOTRE PROFIL D'INVESTISSEUR

Nom du preneur : \_\_\_\_\_

Date : \_\_\_\_\_

## OBJECTIF DE PLACEMENT

### Comment prévoyez-vous utiliser le fonds accumulé dans votre assurance Vie universelle ?

Veillez choisir une des options suivantes.

- Je veux payer mes primes le plus rapidement possible.
- Je veux profiter de l'avantage fiscal offert par mon assurance Vie universelle et accumuler de l'épargne.
- Je veux accumuler un montant d'épargne ciblé afin de maximiser le patrimoine payable à mon décès.
- Je veux accumuler de l'épargne et me servir de mon assurance Vie universelle afin de diversifier mon portefeuille de placement et faire des retraits réguliers au moment de la retraite.
- Je ne veux pas accumuler d'épargne dans mon assurance Vie universelle (si c'est le cas, nous vous conseillons un produit d'assurance vie sans épargne).

## HORIZON DE PLACEMENT

CHOISISSEZ  
UNE DES OPTIONS  
SUIVANTES

<b>1. Âge du preneur</b>	
a) 66 ans ou plus	1
b) 56 à 65 ans	3
c) 46 à 55 ans	5
d) 36 à 45 ans	7
e) 35 ans et moins	10
<b>2. En plus de la prime nécessaire pour payer le coût d'assurance, prévoyez-vous faire des versements supplémentaires ?</b>	
a) Aucun au début, peut-être plus tard	0
b) Oui, versement unique au début	3
c) Occasionnellement	5
d) Oui, augmentation éventuelle du versement régulier	7
e) Oui, versement maximal chaque année	10
<b>3. Quand prévoyez-vous commencer à retirer l'épargne accumulée dans votre contrat d'assurance Vie universelle ?</b>	
a) D'ici 3 à 5 ans	0
b) D'ici 6 à 10 ans	3
c) D'ici 11 à 20 ans	5
d) Dans plus de 20 ans, à la retraite	7
e) Jamais (je veux que la valeur de l'épargne soit maximale au décès)	10



**Desjardins**  
Assurances

VIE • SANTÉ • RETRAITE

# DÉCOUVREZ VOTRE PROFIL D'INVESTISSEUR

## SITUATION FINANCIÈRE

CHOISISSEZ  
UNE DES OPTIONS  
SUIVANTES

<b>4. Quel est votre revenu annuel familial avant impôt ?</b>		
a) 0 \$ à 29 999 \$	1	
b) 30 000 \$ à 49 999 \$	3	
c) 50 000 \$ à 99 999 \$	5	
d) 100 000 \$ à 149 999 \$	7	
e) 150 000 \$ ou +	10	
<b>5. Quelle est la valeur de votre portefeuille d'investissement actuel ?</b>		
a) 0 \$ à 24 999 \$	1	
b) 25 000 \$ à 49 999 \$	3	
c) 50 000 \$ à 99 999 \$	5	
d) 100 000 \$ à 299 999 \$	7	
e) 300 000 \$ ou +	10	
<b>6. Quelle est votre situation financière et familiale actuelle ?</b> (Choisissez l'énoncé qui ressemble le plus à votre situation.)		
a) Je vis mes premières années de vie active. J'utilise beaucoup d'outils de financement à court terme (cartes de crédit, prêts personnels, marge de crédit, etc.). J'économise peu ou pas du tout.	1	
b) Ma situation financière se définit de plus en plus. J'ai contracté des emprunts importants (prêt hypothécaire, voiture, etc.). Je fonde une famille (mariage, maison, enfants, etc.).	3	
c) Ma situation financière est mieux définie. Mon emploi ou mes revenus sont stables et me permettent de commencer à rembourser mes emprunts importants et à épargner en vue des urgences. Mes enfants sont aux études. Si je suis à la retraite, mes revenus dépendent des rendements de mes placements.	5	
d) Ma situation financière est stable et bien définie. Mes revenus augmentent graduellement. Mes emprunts sont presque complètement remboursés. Mes enfants quittent le foyer familial. Si je suis à la retraite, les fluctuations des marchés n'affectent pas mes revenus.	7	
e) Mes revenus sont largement supérieurs à mes dépenses. Mes obligations financières sont faibles. Je peux épargner une grande portion de mes revenus.	10	

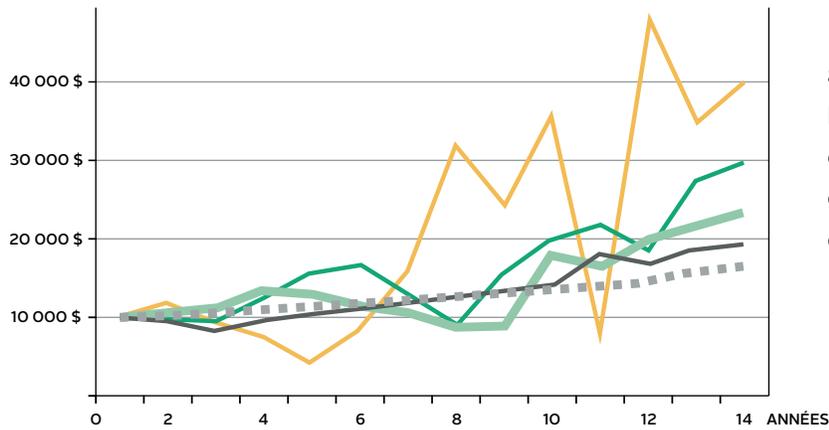
## TOLÉRANCE AU RISQUE

<b>7. À quelle fréquence faites-vous l'évaluation de votre portefeuille ?</b>		
a) Jamais ou très rarement.	1	
b) Fréquemment (chaque trimestre ou plus souvent). Je vends les placements dont la valeur a baissé et j'accrois la proportion de ceux dont la valeur a augmenté.	0	
c) Une fois par an et je conserve les placements qui n'ont pas obtenu un bon rendement.	6	
d) Une fois par an pour déterminer le type de placement dans lequel j'investirai.	15	
e) Une fois par an ou plus afin d'évaluer mon portefeuille et de le modifier si mes objectifs financiers ont changé. J'investis à long terme.	20	
<b>8. En supposant que les marchés traversent une période difficile, quelle baisse temporaire de la valeur de vos placements seriez-vous prêt à accepter ?</b>		
a) Aucune baisse	0	
b) Jusqu'à 5 %	3	
c) De 6 % à 15 %	6	
d) De 16 % à 25 %	15	
e) Plus de 25 %	25	
<b>9. Quel est votre niveau de connaissance en matière de placement ?</b>		
a) <b>Très faible</b> : J'en suis à mes premières expériences dans ce domaine.	1	
b) <b>Faible</b> : Je possède des connaissances de base et je sais que certains placements sont plus risqués que d'autres.	3	
c) <b>Modéré</b> : Je connais les divers types de placements et les risques qui s'y rattachent. Je possède déjà différents types de placements.	6	
d) <b>Avancé</b> : Les fonds de placement, les actions et les obligations me sont familiers. Je comprends la relation entre les niveaux de risque et de rendement des différents types de placements et leurs fluctuations dans le temps.	10	
e) <b>Expert</b> : Je possède une connaissance approfondie des marchés financiers, de leurs fluctuations et de leurs effets sur le rendement de mes investissements.	20	

# DÉCOUVREZ VOTRE PROFIL D'INVESTISSEUR

CHOISISSEZ  
UNE DES OPTIONS  
SUIVANTES

10. Disons que vous faites un placement initial de 10 000 \$. Choisissez l'évolution de sa valeur avec laquelle vous êtes le plus à l'aise.

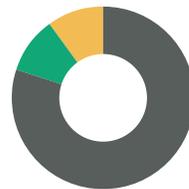


TOTAL :

## POINTAGE CUMULATIF

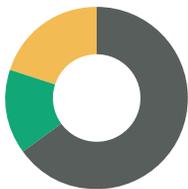
PRUDENT : 0 à 29  
 MODÉRÉ : 30 à 59  
 ÉQUILIBRÉ : 60 à 84  
 CROISSANCE : 85 à 109  
 AUDACIEUX : 110 et +

## PRUDENT (0 à 29)



80 % Placements à terme / Revenu  
 10 % Actions canadiennes  
 10 % Actions étrangères

## MODÉRÉ (30 à 59)



65 % Placements à terme / Revenu  
 15 % Actions canadiennes  
 20 % Actions étrangères

## ÉQUILIBRÉ (60 à 84)



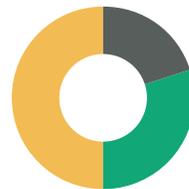
50 % Placements à terme / Revenu  
 20 % Actions canadiennes  
 30 % Actions étrangères

## CROISSANCE (85 à 109)



35 % Placements à terme / Revenu  
 25 % Actions canadiennes  
 40 % Actions étrangères

## AUDACIEUX (110 et +)



20 % Placements à terme / Revenu  
 30 % Actions canadiennes  
 50 % Actions étrangères

# DÉCOUVREZ VOTRE PROFIL D'INVESTISSEUR

## OPTIONS DE PLACEMENT

CATÉGORIE	COMPTE VIE UNIVERSELLE DESJARDINS	NIVEAU DE RISQUE	PROFIL	%*
Placements à terme / Revenu	Placement à intérêt quotidien	Faible		
	Placement à intérêt garanti 1 an	Faible		
	Placement à intérêt garanti 3 ans	Faible		
	Placement à intérêt garanti 5 ans	Faible		
	Placement à intérêt garanti 10 ans	Faible		
	Compte indiciel – Marché monétaire (Desjardins)	Faible		
	Compte indiciel – Obligations canadiennes (Desjardins)	Faible		
	Compte indiciel – Revenu court terme (Desjardins)	Faible		
	Compte indiciel – Obligataire	Moyen-faible		
Actions canadiennes	Compte indiciel – Canadien équilibré (Franklin Bissett)	Moyen-faible		
	Compte indiciel – Revenu de dividendes (Desjardins)	Moyen		
	Compte indiciel – Actions canadiennes valeur (Desjardins)	Moyen		
	Compte indiciel – Revenu de dividendes (Franklin Bissett)	Moyen		
	Compte indiciel – Canadien équilibré (Fidelity)	Moyen		
	Compte indiciel – Canadien	Moyen-élevé		
	Compte indiciel – Actions canadiennes (Fidelity Frontière Nord <sup>MD</sup> )	Moyen-élevé		
	Compte indiciel – Spécialisé actions (NEI, NordOuest)	Élevé		
Actions étrangères	Compte indiciel – Actions américaines valeur (Desjardins)	Moyen		
	Compte indiciel – Mondial de dividendes (Desjardins)	Moyen		
	Compte indiciel – Actions internationales valeur (Desjardins)	Moyen		
	Compte indiciel – Américain	Moyen-élevé		
	Compte indiciel – Européen	Moyen-élevé		
	Compte indiciel – Actions internationales croissance (Desjardins)	Moyen-élevé		
	Compte indiciel – Japonais	Élevé		
	Compte indiciel – Technologie	Élevé		
Équilibré et Répartition d'actifs diversifiés**	Compte indiciel – Revenu diversifié (Franklin Quotentiel)	Faible	Prudent	
	Compte indiciel – Équilibré tactique Desjardins	Moyen-faible	Modéré	
	Compte indiciel – Équilibré de revenu (Franklin Quotentiel)	Moyen-faible	Modéré	
	Compte indiciel – Équilibré Québec	Moyen	Équilibré	
	Compte indiciel – Revenu mensuel américain (Fidelity)	Moyen	Équilibré	
	Compte indiciel – Revenu et croissance (CI Signature)	Moyen	Équilibré	
	Compte indiciel – Équilibré de croissance (Franklin Quotentiel)	Moyen	Équilibré	
	Compte indiciel – Croissance (Franklin Quotentiel)	Moyen-élevé	Croissance	
			<b>TOTAL :</b>	

\* Il est important de saisir des nombres entiers. Le total doit être de 100 %.

\*\* Diversifiés: Composition variée d'actions et d'obligations canadiennes, américaines et autres

Desjardins Assurances a élaboré le présent outil afin de vous aider à déterminer votre niveau de tolérance aux risques d'investissement et de faciliter vos choix d'options de placement. Vous êtes cependant responsable des choix que vous faites en matière d'investissement. Desjardins Assurances n'assume aucune responsabilité à cet égard et n'est responsable d'aucun dommage résultant de l'utilisation de cet outil.