

Investir sans souci

Guide pour un portefeuille de placements personnalisé

Le rapport entre le risque et le rendement est simple : plus le risque est grand, plus le rendement potentiel est élevé. Les résultats antérieurs indiquent que la valeur de la plupart des placements s'apprécie avec le temps. Cependant, à court terme, certains placements sont plus volatils que d'autres. Il est donc très important de bien définir vos objectifs de placement.

La plupart des investisseurs veulent :

- préserver la valeur de leur avoir
- augmenter leur actif
- gagner un revenu épargne, ou
- une combinaison de tous ces objectifs.

La diversification de vos placements peut atténuer les fluctuations de la valeur de votre portefeuille. La répartition de vos placements est un élément primordial dans la constitution d'un portefeuille. Le questionnaire que contient ce guide est l'un des outils que vous et votre conseiller Financière Sun Life utiliserez pour déterminer la répartition des éléments d'actif requise pour diversifier votre portefeuille comme il faut.

Si vous suivez les étapes ci-après, il vous sera plus facile de choisir entre des placements à court terme, des dépôts à terme, des fonds d'obligations, des fonds d'actions canadiennes et des fonds d'actions étrangères.

La création d'un portefeuille de placements fait partie intégrante d'un plan financier global. Votre avenir financier doit être fondé sur une stratégie de placement solide.



Cinq étapes faciles

1 Répondez au questionnaire

Avec votre conseiller, déterminez votre niveau de tolérance au risque en répondant au questionnaire du guide.

2 Faites le total de vos points

Additionnez les points de toutes vos réponses. Plus votre résultat est élevé, plus votre tolérance au risque est élevée.

3 Choisissez votre répartition de l'actif

Tenez compte des recommandations de votre conseiller pour choisir une répartition de placements idéale en associant votre résultat à l'une des neuf formules de répartition d'actif.

4 Servez-vous de la feuille de travail sur les placements

Elle est très utile pour faire le décompte de tous vos placements dans le cadre de l'épargne ou de l'assurance. Votre conseiller sera en mesure de vous recommander un portefeuille personnalisé, connaissant bien votre niveau de tolérance au risque, votre répartition d'actif idéale et vos placements actuels.

5 Réexaminez votre portefeuille chaque année

N'oubliez pas que vous devriez procéder à une revue de portefeuille avec votre conseiller, chaque année. Si votre situation financière a changé ou si vos objectifs de placement ne sont plus les mêmes, vous en profiterez pour rééquilibrer vos placements.

Questionnaire sur la tolérance au risqué

Veillez donner une estimation de votre revenu total annuel. Il faut y inclure le revenu d'emploi, de retraite, de placements ou d'autres sources. Choisissez une réponse :*

- Moins de 25 000 \$ De 50 000 \$ à 99 999 \$
 De 25 000 \$ à 49 999 \$ Plus de 100 000 \$

Veillez donner une estimation de votre valeur nette actuelle :*

- Moins de 40 000 \$ De 200 000 \$ à 499 999 \$
 De 40 000 \$ à 99 999 \$ Plus de 500 000 \$
 De 100 000 \$ à 199 999 \$

Profession :*

Genre d'entreprise :*

Résultat

1. Connaissances en placements :*

- (a) **non existantes ou limitées** : Jusqu'à maintenant, vous ne détenez qu'un compte d'épargne. [1 point]
(b) **assez bonnes** : Vous avez des connaissances de base en placements. Vous connaissez la différence entre actions et obligations. [2 points]
(c) **bonnes** : Vous avez une connaissance pratique des marchés et des différents types de placements. [3 points]
(d) **excellentes** : Vous connaissez très bien le domaine des placements. Vous connaissez les risques et le rendement des placements investis dans différents marchés. [4 points]

Résultat

2. Vous comptez faire un placement de quel terme? **

- (a) de 0 à 1 an (court terme) [0 point] (e) de 8 à 10 ans (moyen terme) [4 points]
(b) de 1 à 3 ans (court terme) [1 point] (f) de 10 à 20 ans (long terme) [5 points]
(c) de 3 à 5 ans (court terme) [2 points] (g) plus de 20 ans (long terme) [6 points]
(d) de 5 à 8 ans (moyen terme) [3 points]

Résultat

3. Vous voulez que vos placements : **

- (a) soient disponibles en cas d'urgence ou de besoins à court terme [1 point]
(b) soient raisonnablement protégés contre des pertes à court terme [2 points]
(c) produisent un revenu régulier [3 points]
(d) produisent un revenu et que leur valeur s'apprécie [4 points]
(e) enregistrent une croissance à long terme [5 points]
(f) enregistrent une croissance très marquée [6 points]

Si vous avez choisi la réponse (a) aux questions 2 et 3, les placements en liquidités et à court terme vous conviennent.

Résultat

4. Votre tolérance au risque est : **

- (a) faible [2 points] (d) moyenne/élevée [8 points]
(b) faible/moyenne [4 points] (e) élevée [10 points]
(c) moyenne [6 points]

Résultat

5. Vous prévoyez investir un tiers de la valeur de votre portefeuille actuel dans une société qui est solide, d'après les experts financiers; cependant, le placement n'est pas garanti et pourrait se solder par une perte. Quel doit être le degré de probabilité de la perte pour que vous décidiez à faire le placement?

- (a) aucune probabilité de perte [1 point] (c) une certaine probabilité de perte [3 points]
(b) faible probabilité de perte [2 points] (d) même probabilité de perte et de gain [4 points]

Résultat

6. Quelle baisse temporaire de la valeur de vos placements (sur un an, par exemple) êtes-vous prêt à tolérer?

- (a) aucune baisse [2 points] (d) une baisse de 10 % à 15 % [8 points]
(b) une baisse inférieure à 5 % [4 points] (e) une baisse supérieure à 15 % [10 points]
(c) une baisse de 5 % à 10 % [6 points]

Résultat

7. En général, les placements produisant un rendement plus élevé présentent davantage de risques alors que les placements comportant moins de risques produisent un rendement moindre. Quel pourcentage de votre portefeuille êtes-vous prêt à investir dans des placements présentant des risques élevés, dans l'espoir d'obtenir un rendement supérieur?

- (a) aucun [1 point] (d) de 50 % à 70 % [4 points]
(b) de 1 % à 30 % [2 points] (e) de 70 % à 80 % [5 points]
(c) de 30 % à 50 % [3 points] (f) de 80 % à 100 % [6 points]

Résultat

8. Lorsque vous prenez des décisions sur le plan financier et en placement :

- (a) vous faites preuve de prudence et essayez de minimiser le risque [2 points]
(b) vous faites preuve de prudence, mais vous êtes prêt à accepter un faible niveau de risque [4 points]
(c) vous êtes prêt à accepter un niveau de risque moyen [6 points]
(d) vous faites preuve d'un peu d'audace et prenez parfois des risques importants [8 points]
(e) vous êtes très audacieux et avez tendance à prendre des risques importants [10 points]

Résultat

9. Quel pourcentage de la valeur de votre portefeuille prévoyez-vous investir au-delà de cinq ans sans faire le moindre retrait?

- (a) moins de 25 % [1 point] (c) de 50 % à 75 % [3 points]
(b) de 25 % à 50 % [2 points] (d) 75 % ou plus [4 points]

Résultat

10. Quel énoncé ci-dessous décrit le mieux votre situation financière? Veuillez tenir compte de vos dépenses courantes, de votre capacité à rembourser vos prêts et à épargner pour des situations d'urgence ou pour la retraite.

- (a) J'ai besoin de ce placement pour augmenter mes revenus. [2 points]
(b) Ma situation financière est plutôt instable. [2 points]
(c) Pour le moment, je n'ai pas besoin de ce placement comme source de revenu supplémentaire, mais la situation pourrait changer. [4 points]
(d) Je ne compte pas utiliser ce placement pour mes besoins courants, mais je pourrais en avoir besoin en cas d'urgence. [6 points]
(e) Ma situation financière est stable et mes rentrées de fonds sont suffisantes pour répondre à la plupart de mes besoins. [8 points]
(f) Ma situation financière est tout à fait stable et je n'aurai pas besoin de ces fonds en cas d'urgence. [10 points]

Résultat total :

La première étape du processus de planification consiste à remplir ce questionnaire. Avec votre conseiller, vous vous servirez de ces réponses pour choisir une répartition adéquate de placements, allant des produits à court terme à un assortiment conservateur de fonds à revenu fixe et de fonds d'actions, en passant par une répartition dynamique privilégiant exclusivement des fonds d'actions.

* Vos réponses à ce questionnaire serviront à d'autres questions similaires pour les comptes de fonds de placement/contrats de fonds distincts que vous choisirez.

** Ces questions sont semblables à d'autres questions auxquelles vous devrez répondre pour s'assurer que les comptes de fonds de placement/contrats de fonds distincts choisis en fonction du questionnaire correspondent bien à vos objectifs financiers et à votre tolérance au risque. Vos réponses au questionnaire peuvent être différentes de celles que vous donnez pour chaque compte/contrat que vous choisissez. Par exemple, le risque associé à un compte de fonds d'actions sera probablement plus élevé que le risque associé à un compte CPG. Toutefois, le regroupement de vos réponses pour chaque compte/contrat correspondra à l'ensemble de vos réponses au questionnaire.

Feuille de travail sur les placements

Résultat total :

Portefeuille recommandé :

Actuel		
Liquidités		
	\$	
	\$	
	\$	
	\$	
Total :	\$	%
Revenu fixe		
	\$	
	\$	
	\$	
	\$	
	\$	
	\$	
	\$	
	\$	
Total :	\$	%
Actions		
	\$	
	\$	
	\$	
	\$	
	\$	
	\$	
	\$	
	\$	
Total :	\$	%
Autre		
	\$	
	\$	
	\$	
Total :	\$	%
Total général :	\$	100 %

Recommandé		
Liquidités		
	\$	
	\$	
	\$	
	\$	
Total :	\$	%
Revenu fixe		
	\$	
	\$	
	\$	
	\$	
	\$	
	\$	
	\$	
	\$	
Total :	\$	%
Actions		
	\$	
	\$	
	\$	
	\$	
	\$	
	\$	
	\$	
	\$	
Total :	\$	%
Autre		
	\$	
	\$	
	\$	
Total :	\$	%
Total général :	\$	100 %

Recommandations

Nom du client

Signature du client

Nom du conseiller

Signature du conseiller

Date

Date de la prochaine revue