

Profil de répartition de l'actif du client

Fonds de placement garanti RBC

Choix de la solution de portefeuille qui vous convient

Le type de placement qui répond le mieux à vos besoins est celui qui correspond le plus à votre tolérance au risque, à votre horizon de placement et à vos objectifs de placement. Une répartition judicieuse entre les liquidités, les titres à revenu fixe et les titres boursiers s'impose pour faire face aux fluctuations des marchés et obtenir des rendements réguliers à long terme. Le présent modèle aidera votre conseiller à vous faire des recommandations de placement pertinentes et à choisir une solution adaptée à vos besoins. Étant donné que vos objectifs personnels et financiers peuvent changer, il est conseillé de réviser votre profil annuellement pour vous assurer qu'il répond toujours à vos besoins.



Vos objectifs financiers

La première étape consiste à établir clairement vos objectifs financiers. Veuillez noter vos objectifs de placement dans le tableau ci-dessous.

Vos objectifs financiers	Priorité (1, 2, 3, etc.)	Horizon de placement (en années)	Somme requise pour réaliser cet objectif (\$)	Somme que vous pouvez investir pour réaliser cet objectif	
				Actuellement (\$)	Mensuellement (\$)

Votre profil

Vos réponses aux questions qui suivent aideront votre conseiller à vous faire les recommandations de placement convenant à vos besoins et à vos objectifs particuliers. À cette fin, lorsque vous répondrez aux questions ci-dessous, pensez à vos objectifs financiers les plus importants. 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 30 ans
- 7 De 30 à 39 ans
- 7 De 40 à 49 ans
- 5 De 50 à 59 ans
- 2 De 60 à 69 ans
- 1 70 ans ou plus

Note

2. Votre 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. Les personnes à votre 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. Quel est votre revenu annuel avant impôt ? Veuillez tenir compte de toutes vos sources de revenus (salaire, commissions, revenu de placement et revenus d'autres sources) :

Revenu individuel

OU

Revenu du ménage

- 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

- 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

Note

5. À combien s'élève la valeur nette de votre patrimoine, c.-à-d. la valeur totale de vos éléments d'actif (ce que vous possédez) moins vos éléments de passif (vos dettes). Tenez compte de la valeur de votre résidence et de celle de votre chalet, de vos économies, de vos placements et des autres éléments d'actif importants. Déduisez tout prêt hypothécaire, prêt personnel ou autre dette.

Valeur nette personnelle

OU

Valeur nette du ménage

- 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

- 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

Note

Votre horizon de placement

6. Dans combien de temps aurez-vous besoin des sommes accumulées ?

- 0 Dans moins de un an
- 2 D'ici 1 à 3 ans
- 5 D'ici 4 à 9 ans
- 9 Dans 10 ans ou plus

Note

7. Quelles sont les probabilités que vous fassiez un retrait partiel (jusqu'à 1/3 des sommes investies) avant la date prévue ?

- 1 Je ferai certainement un retrait partiel.
- 2 Je ferai probablement un retrait partiel.
- 3 Je ne sais pas si je ferai un retrait partiel.
- 5 Je ne ferai probablement pas de retrait partiel.
- 7 Je ne ferai certainement pas de retrait partiel.

Note

8. Lequel des énoncés ci-dessous décrit le mieux vos objectifs de placement ?

- 0 Pour mes placements, je privilégie la sécurité du capital et la régularité du revenu.
- 1 Il faut que mes placements me procurent un revenu régulier et un taux de rendement stable.
- 3 J'ai besoin d'un revenu, mais je veux aussi une certaine croissance de mes placements.
- 5 Je veux obtenir un revenu modéré et bénéficier de la croissance à long terme.
- 6 Ma priorité est la croissance à long terme.
- 7 Je souhaite avant tout une croissance dynamique à long terme.

Note

Votre tolérance au risque

9. Votre expérience des placements. À quelle catégorie ci-dessous appartient la plupart de vos placements ?

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

Note

10. Votre tolérance du risque lié à divers types de placement :

- 0 Je ne prendrai en considération que les placements dans lesquels la somme investie (mon capital) est garantie.
- 1 Je n'ai jamais investi dans autre chose que des CPG et des obligations d'épargne du Canada, mais je pourrais envisager d'autres placements appropriés pour moi.
- 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.

Note

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

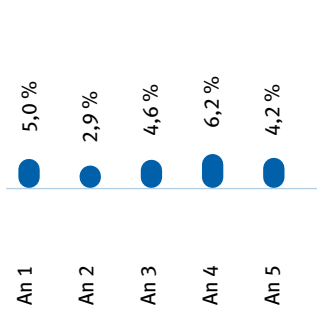
- 1 Je cherche à me départir immédiatement de ces placements.
- 2 Je surveille de près mes placements et, s'ils n'ont pas repris de la valeur après trois ou quatre mois, je m'en départis.
- 4 Je laisse l'argent là où il est.
- 6 Je profite du faible cours pour placer encore plus d'argent, si possible.

Note

12. Votre capacité de prendre des risques : Supposon 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.

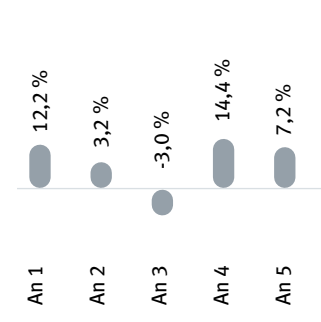
1 Placement 1

Taux de rendement annuels* [4,6 %*]



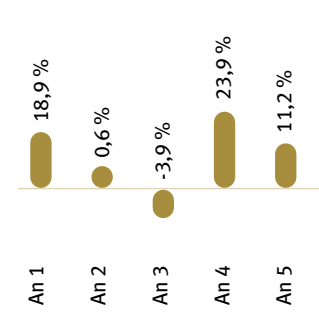
3 Placement 2

Taux de rendement annuels* [6,6 %*]



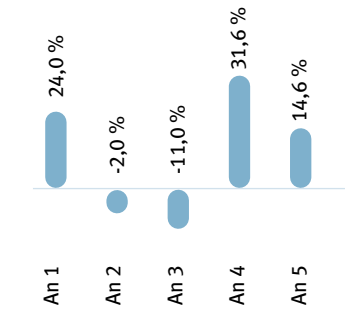
5 Placement 3

Taux de rendement annuels* [8,5 %*]



7 Placement 4

Taux de rendement annuels* [10,3 %*]



* 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.

Note

Note globale _____

Votre profil de placement

Le tableau ci-dessous présente votre profil de placement et vous recommande des solutions pertinentes, selon les réponses que vous avez données. Vous trouverez votre note dans le tableau ci-dessous.

Catégorie	Placement recommandé	Note obtenue (nombre de points)
1	Marché monétaire/Titres à revenu fixe	8 – 31
2	PPG prudence sélect RBC®	32 – 44
3	PPG équilibré sélect RBC	45 – 57
4	PPG croissance sélect RBC	58 – 69
5	PPG croissance dynamique sélect RBC	70 – 81

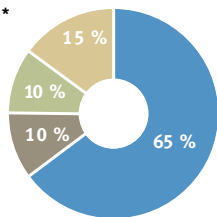
Si vous vous classez dans la première catégorie (marché monétaire/titres à revenu fixe), RBC Assurances® vous propose les choix suivants :

- FPG* du marché monétaire canadien RBC
- FPG canadien de revenu à court terme RBC
- FPG d'obligations RBC
- FPG d'obligations étrangères RBC
- FPG d'obligations à rendement global PH&N RBC

■ Titres à revenu fixe ■ Actions canadiennes ■ Actions américaines ■ Actions internationales

PPG PRUDENCE SÉLECT RBC**

RÉPARTITION CIBLE***

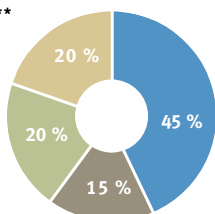


PROFIL DU CLIENT :

- Le PPG prudence sélect RBC s'adresse aux clients qui recherchent un revenu et une croissance du capital modestes.
- Ce portefeuille investit principalement dans les valeurs canadiennes à revenu fixe et offre le potentiel de générer un revenu.
- Le portefeuille convient aux clients qui pensent investir à moyen et à long terme et qui peuvent tolérer un niveau de risque faible ou modéré.

PPG ÉQUILIBRÉ SÉLECT RBC

RÉPARTITION CIBLE***

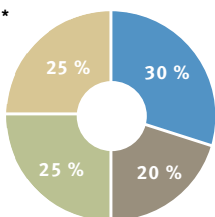


PROFIL DU CLIENT :

- Le PPG équilibré sélect RBC s'adresse aux clients qui recherchent la croissance à long terme du capital, tout en offrant, dans une moindre mesure, un revenu modeste.
- Ce portefeuille investit dans un ensemble diversifié de fonds d'actions canadiennes, américaines et internationales. Pour ce qui est de la catégorie « revenu fixe », le portefeuille investit principalement dans des fonds canadiens à revenu fixe.
- Le portefeuille convient aux clients qui pensent investir à moyen et à long terme et qui peuvent tolérer un risque allant de faible à modéré.

PPG CROISSANCE SÉLECT RBC

RÉPARTITION CIBLE***

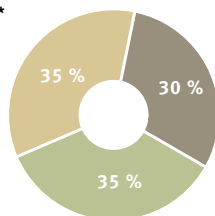


PROFIL DU CLIENT :

- Le PPG croissance sélect RBC s'adresse aux clients qui recherchent la croissance à long terme de leur capital.
- Le 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.

PPG CROISSANCE DYNAMIQUE SÉLECT RBC

RÉPARTITION CIBLE***



PROFIL DU CLIENT :

- Le PPG croissance dynamique sélect RBC s'adresse aux clients qui recherchent la croissance maximale du capital à long terme.
- Le 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.

* FPG s'entend d'un fonds de placement garanti. ** PPG s'entend d'un portefeuille de placement garanti. *** La répartition ciblée et les fonds sous-jacents peuvent changer sans préavis.

NOM DU CLIENT EN CARACTÈRES D'IMPRIMERIE

SIGNATURE

DATE

NOM DU CONSEILLER

ÉTABLISSEMENT



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 un fonds distinct est investie aux risques du titulaire du contrat et sa valeur peut augmenter ou diminuer. Les Fonds de placement garanti RBC sont des fonds distincts, appelés contrats de rente individuels à capital variable. La Compagnie d'assurance vie RBC est l'émettrice exclusive de ces contrats et

la garante de toutes les garanties qui y sont stipulées. Les fonds communs de placement sous-jacents et les portefeuilles offerts dans le cadre de ces contrats sont gérés par RBC Gestion mondiale d'actifs inc. Les détails sur le contrat applicable figurent dans le document Notice explicative et contrat des FPG RBC à l'adresse www.rbcassurances.com/fondsdistincts.

® Marques déposées de la Banque Royale du Canada, utilisées sous licence. VPS63960

89817 (11/2011)