

# Questionnaire sur le profil d'investisseur

Quel type d'investisseur êtes-vous? Dans quelle mesure êtes-vous à l'aise avec le risque de placement? Découvrez votre profil d'investisseur en répondant aux 14 questions suivantes.

Ce questionnaire vous aidera à cerner votre profil d'investisseur et à constituer un portefeuille de placements optimal pour votre tolérance au risque et vos objectifs de retraite.



Veillez encercler la valeur correspondant à la réponse qui reflète le mieux votre situation. Inscrivez le total des points de chaque section dans la case prévue à cet effet.

## > Section un – Objectifs de placement

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

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

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

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

Total des points pour la section un

## > Section deux – Renseignements personnels

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

	Points
a. Moins de 30 ans .....	15
b. Entre 30 et 39 ans .....	15
c. Entre 40 et 49 ans .....	15
d. Entre 50 et 59 ans .....	10
e. Entre 60 et 69 ans .....	5
f. Entre 70 et 79 ans .....	3
g. Plus de 79 ans .....	2

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

	Points
a. Moins de 30 000 \$ .....	4
b. Entre 30 000 \$ et 60 000 \$ .....	6
c. Entre 60 001 \$ et 90 000 \$ .....	8
d. Entre 90 001 \$ et 120 000 \$ .....	10
e. Plus de 120 000 \$ .....	10

### 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?

	Points
a. Moins de 30 000 \$ .....	2
b. Entre 30 000 \$ et 50 000 \$ .....	4
c. Entre 50 001 \$ et 100 000 \$ .....	6
d. Entre 100 001 \$ et 200 000 \$ .....	8
e. Entre 200 001 \$ et 300 000 \$ .....	10
f. Plus de 300 000 \$ .....	10

Total des points pour la section deux

## > Section trois – 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 revenus.

### 6. Quand prévoyez-vous utiliser ces fonds?

	Points
a. Immédiatement* .....	0
b. Dans un à trois ans* .....	0
c. Dans quatre à cinq ans .....	5
d. Dans six à dix ans .....	10
e. Dans 11 à 15 ans .....	15
f. Dans 16 à 20 ans .....	20
g. Dans plus de 20 ans .....	20

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

	Points
a. En un seul retrait forfaitaire* .....	3
b. Sur une période de moins de deux ans* .....	3
c. Sur une période de deux à cinq ans .....	5
d. Sur une période de six à neuf ans .....	8
e. Sur une période de 10 à 15 ans .....	10
f. Sur une période de plus de 15 ans .....	15

\*Si vous avez répondu à la question 6 par (a) ou (b), et à la question 7 par (a) ou (b), vos besoins sont à court terme. Envisagez les fonds du marché monétaire ou les placements garantis à court terme 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?

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

Total des points pour la section trois

## > Section quatre – Attitude à l'égard du risque

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

	Points
a. Je possède une connaissance rudimentaire du domaine et je me fie entièrement aux recommandations des conseillers en sécurité financière. ....	2
b. Je possède des connaissances limitées sur les actions et les obligations, et je ne suis pas à l'évolution des marchés des capitaux. ....	5
c. Je possède une connaissance pratique du domaine et je suis à l'évolution des marchés des capitaux sur une base régulière. ....	8
d. Je comprends parfaitement 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. ....	10

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

- |                             |        |
|-----------------------------|--------|
|                             | Points |
| a. Moins de trois mois..... | 5      |
| b. De trois à six mois..... | 8      |
| c. De six mois à un an..... | 10     |
| d. De un à deux ans.....    | 15     |
| e. De deux à trois ans..... | 20     |
| f. Plus de trois ans.....   | 25     |

11. Supposons que vous investissiez 100 000 \$ à long terme, quelle est la baisse annuelle maximale de la valeur de votre portefeuille que vous seriez prêt à assumer?

- |   |        |
|---|--------|
|   | Points |
| a. Je ne serais pas prêt à subir de baisse.*.....                 | 2      |
| b. Je serais prêt à assumer une baisse de 5 000 \$.....           | 5      |
| c. Je pourrais tolérer une baisse de 10 000 \$.....               | 10     |
| d. Je serais prêt à subir une baisse maximale de 15 000 \$.....   | 15     |
| e. Je crois que ma limite se situerait à 20 000 \$.....           | 20     |
| f. Je pourrais me remettre d'une baisse de plus de 20 000 \$..... | 25     |

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

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

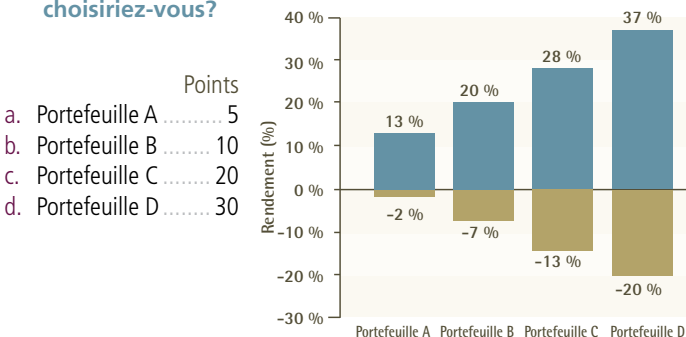
**Total des points pour la section quatre**

\*Si vous avez répondu (a) à la question 11 ou 12, vous devriez réévaluer vos besoins de croissance et en tenir compte attentivement à la lumière de votre besoin de stabilité. Les portefeuilles sans fluctuations ne génèrent habituellement aucune composante de croissance. Si vous n'êtes prêt à tolérer aucune baisse (même à court terme), envisagez plutôt les fonds du marché monétaire ou les placements garantis à court terme pour atteindre vos objectifs d'épargne.

## > Section cinq – Volatilité du portefeuille

Les portefeuilles conçus pour procurer un rendement plus élevé sont généralement exposés à de plus grandes fluctuations en ce qui a trait à la valeur des placements (ce qui occasionne à la fois des hausses et des baisses). Plus votre portefeuille est énergique, plus les fluctuations sont prononcées, et plus vous risquez de subir des baisses 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?



14. Certains investisseurs se montrent plus ouverts que d'autres à l'idée d'accepter des baisses périodiques dans la valeur de leur portefeuille, parce qu'ils pensent 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 dans la valeur de mon placement si cela peut augmenter les probabilités qu'il réalise un rendement plus élevé à long terme.**

- |                                |        |
|--------------------------------|--------|
|                                | Points |
| a. Fortement d'accord.....     | 20     |
| b. D'accord.....               | 15     |
| c. En désaccord.....           | 10     |
| d. Fortement en désaccord..... | 5      |

**Total des points pour la section cinq**

**Additionnez les points de chaque section pour obtenir votre pointage total final.**

Section un	<input style="width: 30px; height: 30px; border: 1px solid black;" type="text"/>	+	Section deux	<input style="width: 30px; height: 30px; border: 1px solid black;" type="text"/>
+ Section trois	<input style="width: 30px; height: 30px; border: 1px solid black;" type="text"/>	+	Section quatre	<input style="width: 30px; height: 30px; border: 1px solid black;" type="text"/>
+ Section cinq	<input style="width: 30px; height: 30px; border: 1px solid black;" type="text"/>	=	<b>Total final</b>	<input style="width: 30px; height: 30px; border: 1px solid black;" type="text"/>

**Associez votre total final à un profil d'investisseur ci-dessous.**

Si votre total final est...	Vous avez un profil d'investisseur...
105 ou moins.....	Prudent
106 à 135.....	Modéré
136 à 164.....	Équilibré
165 à 199.....	Confiant
200 ou plus.....	Énergique

**Vous avez un profil d'investisseur** \_\_\_\_\_

Nom \_\_\_\_\_

Date \_\_\_\_\_

Au fil du temps, vos objectifs financiers, votre situation personnelle et votre seuil de tolérance au risque évolueront. Nous vous recommandons de revoir régulièrement le *Questionnaire sur le profil d'investisseur* ou, du moins, chaque fois que survient un changement important de votre situation personnelle, comme un mariage ou une promotion. Le questionnaire est offert en ligne au [www.grsaccess.com](http://www.grsaccess.com). Il est aussi possible d'obtenir la version imprimée en appelant la *Ligne d'Accès* au 1 800 724-3402.

Ce questionnaire n'est pas un outil convenable pour établir une stratégie de placement en vue d'épargner à court terme ou de faire des achats dans un avenir proche. Il est plutôt conçu pour la planification de la retraite et l'accumulation d'épargne à long terme.

## Sélectionnez vos options de placement d'après votre profil d'investisseur

Le tableau ci-dessous indique comment élaborer un portefeuille de placements optimal. Associez d'abord votre pointage total final au profil d'investisseur et au portefeuille correspondant. Servez-vous ensuite de la composition de l'actif recommandée pour sélectionner les options de placement appropriées. Le niveau de risque indique le degré de risque de placement dont le portefeuille est assorti.

Si votre total final est	Votre profil d'investisseur ou portefeuille	Description de votre portefeuille de placements	Composition de l'actif recommandée	NIVEAU DE RISQUE	
105 ou moins	<b>Prudent</b>	L'accent étant principalement mis sur le revenu, ce portefeuille est l'option la plus prudente. Il est conçu à l'intention des investisseurs qui recherchent des placements à court terme, désirent s'assurer d'un revenu régulier et sont préoccupés par la volatilité des cours. Une petite part de capital-actions est incluse pour favoriser un rendement légèrement supérieur à celui des placements à revenu fixe et pour réduire au minimum le risque du portefeuille.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Revenu fixe 70 %</li> <li>Actions canadiennes 15 %</li> <li>Actions étrangères 5 %</li> <li>Actions spécialisées 5 %</li> <li>Équilibré 5 %</li> </ul>	Faible	
De 106 à 135	<b>Modéré</b>	Ce portefeuille est conçu pour les investisseurs qui ont un horizon de placement à moyen terme et qui misent sur le revenu plutôt que sur la croissance. La composition des placements est gérée pour assurer une volatilité plus faible que celle qu'entraînent d'autres options plus énergiques, tout en procurant une bonne croissance.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Revenu fixe 50 %</li> <li>Équilibré 20 %</li> <li>Actions canadiennes 15 %</li> <li>Actions étrangères 10 %</li> <li>Actions spécialisées 5 %</li> </ul>	NIVEAU DE RISQUE	
De 136 à 164	<b>Équilibré</b>	Ce portefeuille est conçu pour les investisseurs qui désirent un équilibre à long terme entre revenu et croissance, sans trop de volatilité. Le portefeuille est géré de façon à profiter de la conjoncture du marché.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Équilibré 75 %</li> <li>Revenu fixe 10 %</li> <li>Actions étrangères 10 %</li> <li>Actions spécialisées 5 %</li> </ul>		
De 165 à 199	<b>Confiant</b>	Misant avant tout sur la croissance, ce portefeuille est surtout constitué d'actions. Le profil s'avère tout indiqué pour les investisseurs désireux de réaliser un certain niveau de revenu à court terme, mais qui privilégient la plus-value du capital à long terme.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Actions canadiennes 50 %</li> <li>Revenu fixe 20 %</li> <li>Actions étrangères 20 %</li> <li>Actions spécialisées 10 %</li> </ul>		
200 ou plus	<b>Énergique</b>	Composé uniquement de titres de participation, ce fonds s'adresse aux investisseurs à la recherche d'un potentiel de croissance maximale à long terme. Il convient aux investisseurs qui recherchent un placement à long terme et qui ne se soucient pas de la volatilité à court terme des placements.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Actions canadiennes 60 %</li> <li>Actions étrangères 25 %</li> <li>Actions spécialisées 15 %</li> </ul>		Élevé

Chaque composition de l'actif recommandée comporte différentes catégories d'actif, telles que les catégories Revenu fixe, Équilibré et Actions canadiennes. Utilisez la pondération associée aux catégories d'actif pour répartir vos cotisations parmi des options de placement qui appartiennent à ces catégories. Par exemple, si vous investissez 10 000 \$ dans un portefeuille énergétique, vous devriez affecter 6 000 \$ ou 60 pour cent de votre épargne à des placements dans des fonds d'actions canadiennes, 2 500 \$ ou 25 pour cent à des placements dans des fonds d'actions étrangères et 1 500 \$ ou 15 pour cent à des placements dans des fonds d'actions spécialisées.

Il s'avère préférable de ne pas investir plus de 25 pour cent de vos avoirs dans un seul fonds. Pour les catégories d'actif où le pourcentage recommandé dépasse 25 pour cent, envisagez de choisir plus d'un fonds dans cette catégorie.

Ce questionnaire a été conçu pour vous aider à analyser votre situation financière, votre horizon de placement et votre seuil de tolérance au risque, et ce, afin de déterminer la répartition de votre épargne-retraite parmi différentes options de placement proposées par La Great-West, compagnie d'assurance-vie. Bien que des efforts raisonnables aient été faits pour garantir l'exactitude des renseignements et des calculs qui figurent dans ce questionnaire, il vous appartient de faire en sorte que la répartition de votre actif corresponde vraiment à vos besoins. Ce questionnaire n'a pas été conçu de manière à constituer un avis juridique, fiscal, financier ou autre avis professionnel; il est recommandé de consulter un conseiller indépendant. La Great-West et ses filiales, la London Life, Compagnie d'Assurance-Vie et La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie, ne sont aucunement responsables de tout dommage résultant de l'utilisation de ce questionnaire par vous ou toute autre personne, peu importe la cause.