



MON PROFIL D'INVESTISSEUR

Nom du client

Nom du co-titulaire

TYPE DE PLAN	PLAN 1	PLAN 2	PLAN 3
REER, NON-ENREGISTRÉ, CELI, ETC.			
A. HORIZON DE PLACEMENT	PLAN 1	PLAN 2	PLAN 3
<p>QUAND ENVISAGEZ-VOUS D'AVOIR BESOIN DE RETIRER UNE PARTIE IMPORTANTE (LE TIERS OU PLUS) DE L'ARGENT INVESTI DANS CHACUN DE VOS PLANS ?</p> <p>1 point : Moins d'un an 2 points : 1 < 3 ans 3 points : 3 < 5 ans 4 points : 5 < 10 ans 5 points : > 10 ans</p>			
B. OBJECTIFS D'INVESTISSEMENT	PLAN 1	PLAN 2	PLAN 3
<p>QUEL EST VOTRE BUT PRINCIPAL POUR CE PLAN :</p> <p>1 point : Je veux mettre l'argent que j'ai investi à l'abri des pertes à court terme ou que cet argent soit rapidement accessible pour des besoins à court terme.</p> <p>2 points : Je veux obtenir un revenu régulier de mes placements et l'augmentation de la valeur de mes placements n'est pas prioritaire.</p> <p>3 points : Je veux obtenir un revenu et qu'il soit possible de faire fructifier mes placements.</p> <p>5 points : Je veux que mes placements génèrent une croissance à long terme.</p>			
C. CONNAISSANCE DES PLACEMENTS	PROFIL		
<p>LEQUEL DES ÉNONCÉS SUIVANTS DÉCRIT LE MIEUX VOS CONNAISSANCES EN MATIÈRE DE PLACEMENT ?</p> <p>3 points : Votre expérience et vos connaissances en matière de placement sont limitées.</p> <p>4 points : Vous avez des connaissances de base en matière de placement et des risques qui y sont associés.</p> <p>5 points : Vous avez une bonne expérience des investissements et vous êtes un investisseur averti possédant des connaissances avancées en matière de placement et des risques qui y sont associés.</p>			
D. PROPENSION AU RISQUE	POINTS		
<p>QUEL EST VOTRE REVENU ANNUEL (TOUTES SOURCES CONFONDUES)</p> <p>0 points : Moins de \$25,000 2 points : \$25,000 - \$49,999 4 points : \$50,000 - \$74,999</p> <p>5 points : \$75,000 - \$99,999 6 points : \$100,000 - \$124,999 7 points : \$125,000 - \$199,999</p> <p>10 points : \$200,000 ou plus</p>			
<p>VOS SOURCES DE REVENUS ACTUELLES ET FUTURES SONT :</p> <p>1 point : Instables 4 points : Relativement stables 8 points : Stables</p>			
<p>COMMENT DÉCRIRIEZ-VOUS VOTRE SITUATION FINANCIÈRE GÉNÉRALE ?</p> <p>0 points : Aucune épargne et des dettes importantes. 2 points : Un peu d'épargne et de nombreuses dettes.</p> <p>5 points : Certaines épargnes et quelques dettes. 7 points : Certaines épargnes et peu ou pas de dettes.</p> <p>10 points : Des épargnes importantes et peu ou pas de dettes.</p>			
<p>À COMBIEN ESTIMEZ-VOUS VOTRE VALEUR NETTE (PLACEMENTS, ESPÈCES, MAISON ET AUTRES BIENS IMMOBILIERS, MOINS LES PRÊTS HYPOTHÉCAIRES ET TOUTES LES AUTRES DETTES) ?</p> <p>0 points : Moins de \$50,000 2 points : \$50,000 - \$99,999 4 points : \$100,000 - \$249,999</p> <p>6 points : \$250,000 - \$499,999 8 points : \$500,000 - \$999,999 10 points : \$1,000,000 ou plus</p>			
<p>QUEL POURCENTAGE ENVIRON DU MONTANT TOTAL DE VOS ÉPARGNES ET DE VOS PLACEMENTS REPRÉSENTE LE MONTANT TOTAL QUE VOUS COMPTÉZ CONFIER AU CONSEILLER AVEC QUI VOUS COMPLÉTEZ LE PRÉSENT QUESTIONNAIRE ?</p> <p>(ce montant comprend tout l'argent que vous avez sous forme d'épargnes en espèces, de CPG, d'obligations d'épargne, de fonds communs de placement, d'actions et d'obligations)</p> <p>2 points : Plus de 75% 4 points : 51% - 75% 5 points : 25% - 50% 10 points : Moins de 25%</p>			
<p>DANS QUEL GROUPE D'ÂGE VOUS SITUEZ-VOUS ?</p> <p>1 point : 65 ou plus 3 points : 55-64 ans 8 points : 35-54 ans 20 points : Moins de 35 ans</p>			
PROFIL DE PROPENSION AU RISQUE	PROFIL (1 À 5)		
<p>ADDITIONNEZ LES POINTS DES 6 QUESTIONS PRÉCÉDENTES, ENERCLEZ LE PROFIL DE PROPENSION AU RISQUE CORRESPONDANT, PUIS RAPPORTEZ LE NUMÉRO DE VOTRE PROFIL DANS LA CASE CI-CONTRE</p> <p>Profil 1 : 0-7 points Profil 2 : 8-14 points Profil 3 : 15-25 points Profil 4 : 26-40 points Profil 5 : 41+ points</p>			

E. ATTITUDE FACE AU RISQUE

POINTS

QUAND VOUS PRENEZ DES DÉCISIONS FINANCIÈRES ET DE PLACEMENT, VOUS ÊTES :

- 0 points :** Très prudent et vous essayez de réduire les risques et d'éviter la possibilité de subir des pertes.
4 points : Prudent, mais disposé à accepter un risque minime.
6 points : Disposé à accepter un niveau de risque modéré et à tolérer des pertes pour obtenir un rendement potentiellement plus élevé.
10 points : Audacieux, vous prenez habituellement des risques considérables et êtes prêt à tolérer des pertes importantes pour la possibilité d'obtenir un rendement plus élevé.

La valeur d'un portefeuille de placement fluctuera généralement à la hausse et à la baisse au fil du temps.

EN SUPPOSANT QUE VOUS AVEZ INVESTI 10 000 \$, DANS QUELLE MESURE POUVEZ-VOUS TOLÉRER UNE BAISSÉ DE VOTRE PORTEFEUILLE DE PLACEMENT AU COURS D'UNE PÉRIODE DE 12 MOIS ?

- 0 points :** Je ne peux tolérer aucune perte **3 points :** -\$300\$ ou -3% **6 points :** -\$1,000 ou -10%
8 points : -\$2,000 ou -20% **10 points :** Plus de -\$2,000 ou plus de -20%

QUAND VOUS DEVEZ PRENDRE UNE DÉCISION FINANCIÈRE IMPORTANTE, ÊTES-VOUS PLUS PRÉOCCUPÉ PAR LES PERTES POSSIBLES OU PAR LES GAINS POSSIBLES ?

- 0 points :** Toujours les pertes possibles. **3 points :** Habituellement les pertes possibles.
6 points : Habituellement les gains possibles. **10 points :** Toujours les gains possibles.

Supposons que vous détenez un placement de 10,000\$.

COMPTE TENU DU GAIN OU DE LA PERTE POTENTIELLE AU COURS D'UNE ANNÉE, VOUS INVESTIRIEZ PROBABLEMENT VOTRE ARGENT DANS UN PORTEFEUILLE VOUS OFFRANT POTENTIELLEMENT :

- 0 points :** SOIT une perte de \$0 ou un gain de \$200 **3 points :** SOIT une perte de \$200 ou un gain de \$500
6 points : SOIT une perte de \$800 ou un gain de \$1,200 **10 points :** SOIT une perte de \$2,000 ou un gain de \$2,500

De septembre 2008 à novembre 2008, les marchés boursiers nord-américains ont perdu plus de 30 %.

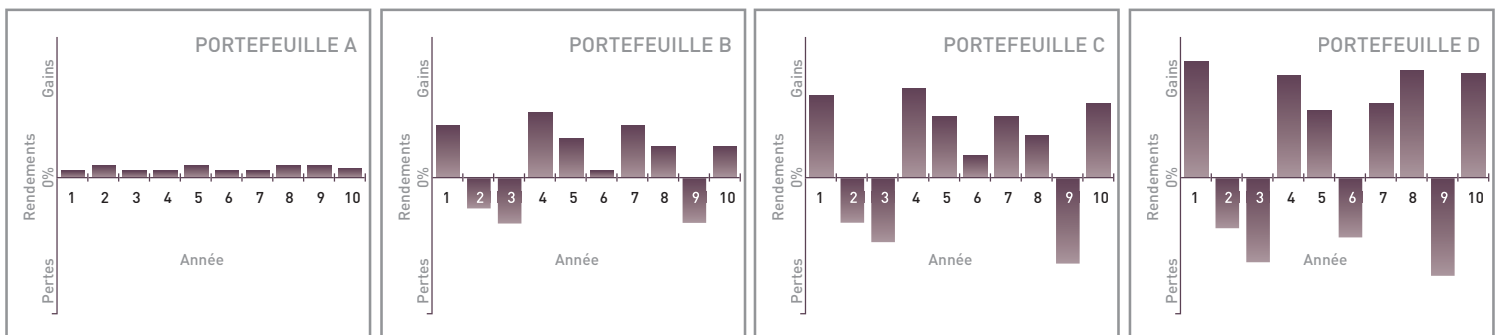
SI VOUS DÉTENZIEZ ACTUELLEMENT UN PLACEMENT QUI A PERDU 30 % DE SA VALEUR EN 3 MOIS, VOUS :

- 0 points :** Vendriez le reste du placement pour éviter des pertes supplémentaires. **3 points :** Vendriez une portion du placement qui reste pour protéger une partie de votre capital.
5 points : Conserveriez votre placement et ne vendriez aucune portion de celui-ci dans l'espoir d'obtenir un rendement futur plus élevé. **10 points :** Investiriez davantage dans ce placement maintenant que les prix sont plus bas.

Les placements offrant un rendement élevé comportent généralement des risques élevés. Les graphiques ci-dessous illustrent le rendement annuel hypothétique (gains et pertes annuels) de quatre portefeuilles de placement différents sur une période de 10 ans.

EN GARDANT À L'ESPRIT QUE LE RENDEMENT FLUCTUE, LEQUEL DES PORTEFEUILLES DE PLACEMENT SUIVANTS SERIEZ-VOUS LE PLUS À L'AISE DE DÉTENER ?

- 0 points :** Portefeuille A **4 points :** Portefeuille B **6 points :** Portefeuille C **10 points :** Portefeuille D



PROFIL D'ATTITUDE FACE AU RISQUE

PROFIL (1 À 5)

ADDITIONNEZ LES POINTS DES 6 QUESTIONS PRÉCÉDENTES, EN CERCELEZ LE PROFIL D'ATTITUDE FACE AU RISQUE CORRESPONDANT, PUIS RAPPORTEZ LE NUMÉRO DE VOTRE PROFIL DANS LA CASE CI-CONTRE


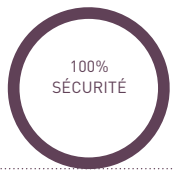

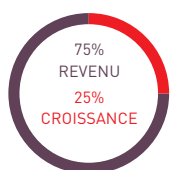

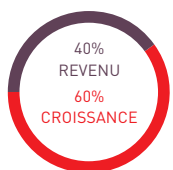

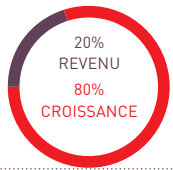


- Profil 1 :** 0-19 points **Profil 2 :** 20-24 points **Profil 3 :** 25-30 points **Profil 4 :** 31-45 points **Profil 5 :** 46+ points

CALCUL DES RÉSULTATS

RÉSULTATS (RAPPORTEZ ICI LES RÉSULTATS DE CHAQUE SECTION)	PLAN 1	PLAN 2	PLAN 3
Type de plan			
A. Horizon de placement (Rapportez ici les points de la question A)			
B. Objectifs d'investissement (Rapportez ici les points de la question B)			
C. Connaissance des placements (Rapportez ici les points de la question C)			
D. Profil de propension au risque (Indiquez ici le Profil 1 à 5 déterminé à la section D / Identique pour tous les plans)			
E. Profil d'attitude face au risque (Indiquez ici le Profil 1 à 5 déterminé à la section E / Identique pour tous les plans)			
PROFIL DU PLAN (Votre profil d'investisseur est déterminé par la valeur la plus faible entre les sections A à E pour chaque plan)			

Nom du client	Signature du client	Date
Nom du co-titulaire	Signature du co-titulaire	Date

PROFILS D'INVESTISSEUR ET RÉPARTITIONS D'ACTIF

PROFILS	TOLÉRANCE AU RISQUE	RÉPARTITION D'ACTIF
<p>1. TRÈS PRUDENT</p> <p>Votre tolérance au risque est très faible et vous ne tolérez aucune perte de placement ou votre horizon temporel de placement est très court pour ce plan. Vous préférez savoir que votre capital est en sécurité et êtes disposé à accepter un rendement plus faible pour le protéger.</p>	 <p>100% FAIBLE</p>	 <p>100% SÉCURITÉ</p>
<p>2. REVENU PRUDENT</p> <p>Votre tolérance est faible pour le risque et la perte éventuelle du capital ou votre horizon temporel de placement est court. Vous êtes prêt à accepter que votre plan subisse certaines fluctuations à court terme et des pertes faibles en contrepartie d'un rendement modeste. Le principal objectif de votre plan sera d'obtenir un revenu tiré principalement de fonds qui investissent dans des titres à revenu fixe. Bien que la plus-value du capital ne soit pas une priorité, une petite portion du plan peut être investie dans des fonds d'actions qui offrent des possibilités de croissance afin de compenser l'effet de l'inflation.</p>	 <p>100% FAIBLE</p>	 <p>75% REVENU 25% CROISSANCE</p>
<p>3. ÉQUILIBRÉ</p> <p>Votre tolérance est modérée pour le risque et la perte de capital. Vous êtes prêt à tolérer quelques fluctuations du rendement de votre plan et des pertes modérées de capital. Votre horizon temporel pour ce plan est au moins à moyen terme. L'objectif de votre plan sera d'obtenir une combinaison de revenu et de croissance du capital à long terme et, par conséquent, le plan comprendra au moins 40 % de placements à revenu fixe.</p>	 <p>100% MODÉRÉE</p>	 <p>40% REVENU 60% CROISSANCE</p>
<p>4. CROISSANCE</p> <p>Votre tolérance est élevée pour le risque et la perte de capital. Vous êtes prêt à tolérer de grandes fluctuations du rendement de votre plan et des pertes modérées ou substantielles du capital en contrepartie d'une plus-value du capital à long terme éventuelle. Vous n'avez aucune exigence de revenu importante à l'égard de ce plan. Votre horizon temporel pour ce plan est au moins à moyen terme.</p>	 <p>100% ÉLEVÉE</p>	 <p>20% REVENU 80% CROISSANCE</p>
<p>5. CROISSANCE DYNAMIQUE</p> <p>Votre tolérance est très élevée pour les risques, la volatilité du plan et les pertes de placement. Vous êtes prêt à tolérer des fluctuations de prix possiblement soutenues ou importantes et une perte considérable du capital pour ce plan. Vous possédez de solides connaissances des placements. Vous n'avez aucune exigence de revenu à l'égard de ce plan et votre horizon temporel de placement est long.</p>	 <p>100% ÉLEVÉE</p>	 <p>100% CROISSANCE (Pouvant inclure de la spéculation)</p>