

Questionnaire sur le profil d'investisseur



Chaque investisseur possède des objectifs et des circonstances financières uniques. Afin de nous aider à créer un portefeuille d'investissement adapté à vos besoins, il est important que nous ayons une bonne compréhension de vos buts, du délai à l'intérieur duquel vous souhaitez les réaliser et de la manière dont vous percevez les hausses et les baisses que nous remarquons parfois au sein des marchés. Ce questionnaire est conçu avec cet objectif bien précis à l'esprit.

Dans l'éventualité où vous souhaiteriez modifier une ou plusieurs de vos réponses, nous vous invitons à communiquer avec votre conseiller afin qu'il puisse effectuer les ajustements nécessaires à votre portefeuille.



Renseignements personnels sur le client

Il est important pour nous de vous connaître et d'aller au-delà d'un simple questionnaire.

Numéro de client (s'il y a lieu) : _____

Nom de famille : _____ Prénom : _____

État civil : _____ Nom du conjoint : _____

S'agit-il d'un compte individuel ou d'un compte conjoint? Individuel Conjoint

Quel est le but principal de ce portefeuille?



A. Épargner pour ma retraite



B. Profiter de ma retraite



C. Épargner pour les études de mon enfant



D. Acheter une propriété



E. Autre but : _____

Horizon de placement

1. **Quand envisagez-vous d'avoir besoin de retirer une partie importante (le tiers ou plus) de l'argent investi?**

- A. Moins de 3 ans*
- B. 3 à 7 ans
- C. Plus de 7 ans

Lettre

***Si vous avez un horizon de placement très court (moins d'un an), des placements plus prudents tels que des CPG ou des fonds du marché monétaire pourraient être les seules options qui vous conviennent.**

Objectifs

2. **Quel est l'objectif de votre portefeuille?**

- A. Préservation du capital
- B. Obtenir un revenu régulier de mes investissements
- C. Obtenir un revenu tout en faisant fructifier mes investissements
- D. Obtenir une croissance à long terme de mes investissements

Lettre

Connaissances

3. **Quel énoncé décrit le mieux vos connaissances en matière de placements?**

- A. Je possède des connaissances **limitées** en matière de placements et de marchés financiers.
- B. Je possède un niveau **modéré** de connaissances en matière de placements et de marchés financiers.
- C. Je possède des connaissances **approfondies** en matière de placements; je comprends les différents produits d'investissement et je suis de près les marchés financiers.

Lettre

Profil de risque

Capacité à assumer le risque

4. **Quel est votre revenu annuel?**

- A. Moins de 30 000 \$ (0)
- B. De 30 001 \$ à 50 000 \$ (2)
- C. De 50 001 \$ à 70 000 \$ (4)
- D. De 70 001 \$ à 100 000 \$ (5)
- E. De 100 001 \$ à 200 000 \$ (7)
- F. De 200 001 \$ à 300 000 \$ (8)
- G. Plus de 300 000 \$ (10)

Points

5. Vos sources de revenus actuelles et futures sont :

- A. Instables (1)
- B. Relativement stables (4)
- C. Stables (8)

Points

6. Quel est votre avoir net (investissements, liquidités, maison et autres biens immobiliers, moins les prêts hypothécaires et toutes les autres dettes)?

Points

Actifs liquides :	_____	\$
+ Actifs non liquides :	_____	\$
- Passif :	_____	\$
= AVOIR NET	_____	\$

- A. Moins de 50 000 \$ (0)
- B. De 50 000 \$ à 99 999 \$ (2)
- C. De 100 000 \$ à 249 999 \$ (4)
- D. De 250 000 \$ à 499 999 \$ (6)
- E. De 500 000 \$ à 999 999 \$ (8)
- F. 1 000 000 \$ et plus (10)

7. Comment décririez-vous votre situation financière actuelle?

- A. Je dépense souvent plus que je gagne. J'accumule les dettes et je peine à les rembourser. (0)
- B. Je dépense souvent plus que je gagne. Néanmoins, je rembourse facilement mes dettes. (2)
- C. Avec beaucoup d'efforts, je parviens à dépenser sensiblement la même chose que je gagne. (5)
- D. Je dépense sensiblement la même chose que je gagne. Je pourrais économiser en cas de besoin. (7)
- E. Je dépense moins que je gagne. J'accumule des surplus à investir. (10)

Points

8. Approximativement, cet investissement correspond à quel pourcentage du montant total de vos épargnes et de vos placements (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)?

Points

- A. Plus de 75 % (2)
- B. 51 % à 75 % (4)
- C. 25 % à 50 % (5)
- D. Moins de 25 % (10)

Mon pointage –  Capacité à assumer le risque

Résultat

Tolérance au risque

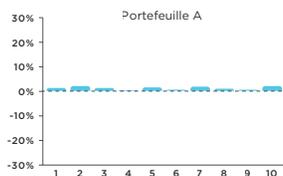
9. Quand vous prenez des décisions d'investissement, vous vous définissez comme :

- A. Essayant d'éviter la possibilité de subir quelque baisse que ce soit (Très prudent) (0)
- B. Disposé à accepter une baisse minime (Prudent) (4)
- C. Disposé à accepter des baisses modérées pour obtenir des rendements potentiellement plus élevés (Équilibré) (6)
- D. Disposé à tolérer des baisses plus importantes pour obtenir des rendements potentiellement plus élevés (Croissance) (8)
- E. Très audacieux, vous êtes prêt à tolérer des baisses importantes en vue de la possibilité d'obtenir des rendements plus élevés (Croissance dynamique) (10)

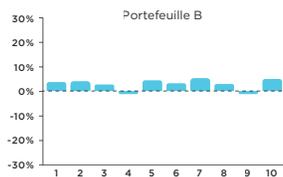
Points

10. En gardant à l'esprit que le rendement fluctue en fonction du risque, sur une période de 10 ans, lequel des 5 portefeuilles de placement suivants seriez-vous le plus à l'aise de détenir?

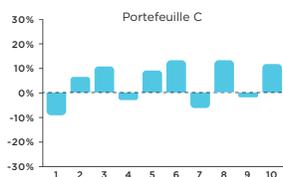
Points



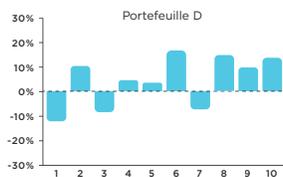
- A. Très sécuritaire. Cependant, il offre des rendements très modestes (Très prudent). (0)



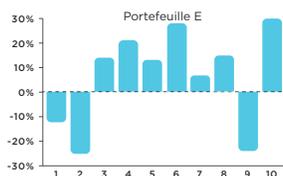
- B. Les rendements fluctuent et ne sont pas garantis. Certaines années affichent de légères baisses (Prudent). (2)



- C. Certaines années peuvent procurer aux investisseurs des rendements importants. En revanche, pour investir dans ce portefeuille, il faut pouvoir accepter certaines baisses (Équilibré). (4)



- D. Le portefeuille peut procurer aux investisseurs des rendements plus importants que les précédents. Cependant, celui-ci peut connaître des baisses importantes (Croissance). (7)



- E. À long terme, les investisseurs pourraient être récompensés, car il offre un potentiel de rendement supérieur aux autres portefeuilles. Cependant, lorsque les marchés sont peu performants, les investisseurs pourraient perdre beaucoup d'argent (Croissance dynamique). (10)

11. Supposons que vous avez investi 100 000 \$. Quelle baisse de la valeur de votre portefeuille pourriez-vous tolérer sur une période de six mois à près d'un an?



- A. Aucune baisse (0 \$) (0)
- B. Baisse de 2 % (2 000 \$) (2)
- C. Baisse de 10 % (10 000 \$) (5)
- D. Baisse de 20 % (20 000 \$) (7)
- E. Baisse supérieure à 20 % (plus de 20 000 \$) (10)

12. Vous avez adopté une stratégie de placement répondant à vos objectifs. Une correction boursière importante survient. Comment réagissez-vous?



- A. J'aurais de la difficulté à dormir la nuit et je vendrais mon investissement pour éviter d'autres baisses. (0)
- B. Je vendrais une partie de mon investissement dans le but de minimiser les baisses et je surveillerais le reste de mon investissement de près. (3)
- C. Je maintiendrais le cap, mais je n'investirais pas davantage. (5)
- D. Je verrais ceci comme une occasion d'investir davantage. (10)

Mon pointage –  Tolérance au risque



Un profil de risque est une évaluation de la volonté et de la capacité d'une personne à assumer le risque. Le profil de risque est un facteur important qui permet de déterminer la répartition d'actifs adéquate d'un portefeuille. La volonté et la capacité à assumer le risque sont des éléments qui seront considérés dans la détermination du profil d'investisseur du client.

Mon profil d'investisseur

	Très prudent	Prudent	Équilibré	Croissance	Croissance dynamique
 Horizon de placement (question 1)		A		B	C
 Objectifs (question 2)	A	B	C		D
 Connaissances (question 3)			A	B	C
 Capacité à assumer le risque (total des questions 4 à 8)		11 ou moins	12-22	23-37	38 ou plus
 Tolérance au risque (total des questions 9 à 12)	10 ou moins	11-15	16-21	22-36	37 ou plus

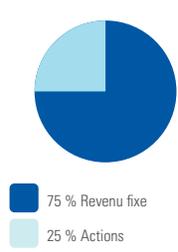
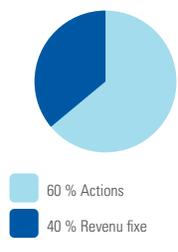
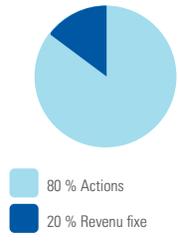
Votre résultat final correspond à l'élément le plus contraignant (très prudent, prudent, équilibré, croissance ou croissance dynamique) entre les résultats obtenus dans les catégories d'horizon de placement, des objectifs, des connaissances, de la capacité à assumer le risque et de la tolérance au risque. À titre d'exemple, dès qu'un client obtient un résultat de profil très prudent dans l'une ou l'autre de ces cinq catégories, même si les autres reflètent un profil équilibré ou un profil de croissance dynamique, par exemple, le résultat final devra être très prudent. Ce résultat final permettra de déterminer votre profil, ce qui permettra à votre conseiller de mettre en place une stratégie personnalisée en fonction de vos objectifs.

Mon résultat – Mon profil d'investisseur

Résultat final

Notes

Modèles de profils d'investisseurs (profil de risque et répartition des actifs)

		PROFILS DE RISQUE ET LIMITES	RÉPARTITION DES ACTIFS CIBLÉE
TRÈS PRUDENT	Votre tolérance au risque est très faible et vous ne tolérez aucune perte de placement ou votre horizon de placement est très court. Vous préférez savoir que votre capital est en sécurité et êtes disposé à accepter un rendement plus faible pour le protéger.	Faible sans limite Faible à modéré 0 % Modéré 0 % Modéré à élevé 0 % Élevé 0 %	 <p>100 % Marché monétaire et CPG</p>
PRUDENT	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 portefeuille de placement subisse certaines fluctuations à court terme et des pertes faibles en contrepartie d'un rendement modeste. Le principal objectif de votre portefeuille de placements 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 portefeuille peut être investie dans des fonds d'actions qui offrent des possibilités de croissance afin de compenser l'effet de l'inflation.	Faible sans limite Faible à modéré sans limite Modéré sans limite Modéré à élevé 0 % Élevé 0 %	 <p>75 % Revenu fixe 25 % Actions</p>
ÉQUILIBRÉ	Votre tolérance est modérée pour le risque et la perte de capital. Vous êtes prêt à tolérer quelques fluctuations du rendement de votre placement et des pertes modérées de capital. Votre horizon de placement est au moins à moyen terme. L'objectif de votre portefeuille sera d'obtenir une combinaison de revenu et de croissance du capital à long terme et, par conséquent, le portefeuille comprendra au moins 40 % de placements à revenu fixe.	Faible sans limite Faible à modéré sans limite Modéré sans limite Modéré à élevé 20 % Élevé 0 %	 <p>60 % Actions 40 % Revenu fixe</p>
CROISSANCE	Votre tolérance est élevée pour le risque et la perte de capital. Vous êtes prêt à tolérer de grandes fluctuations du rendement de votre placement 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 vos placements. Votre horizon de placement est au moins à moyen terme.	Faible sans limite Faible à modéré sans limite Modéré sans limite Modéré à élevé sans limite Élevé 20 %	 <p>80 % Actions 20 % Revenu fixe</p>
CROISSANCE DYNAMIQUE	Votre tolérance est très élevée pour les risques, la volatilité du portefeuille et les pertes de placement. Vous êtes prêt à tolérer des fluctuations de prix possiblement soutenues ou importantes et une perte considérable du capital. Vous possédez de solides connaissances en matière de placements. Vous n'avez aucune exigence de revenu à l'égard de vos placements et votre horizon de placement est long.	Faible sans limite Faible à modéré sans limite Modéré sans limite Modéré à élevé sans limite Élevé 25 %	 <p>100 % Actions (comprend les fonds qui investissent dans des secteurs précis du marché ou qui utilisent des stratégies de négociation spéculatives)</p>

À propos d'Investia

Investia Services financiers inc. est un courtier en épargne collective qui vous offre une gamme complète de produits et services financiers. Nos conseillers mettent leur expertise à votre service afin de concrétiser vos projets.

Investia est une filiale à part entière de iA Groupe financier, la quatrième société d'assurance de personnes la plus importante au Canada et une des plus grandes sociétés publiques au pays. Le titre de l'Industrielle Alliance est inscrit à la Bourse de Toronto, sous le symbole IAG.

Investia et iA Groupe financier partagent des valeurs qui vous mèneront loin : la mentalité de service, le climat de haute performance et l'esprit d'équipe.

Pour plus d'information, veuillez communiquer avec votre conseiller.

ON S'INVESTIT, POUR VOUS.

[fundex.com](https://www.fundex.com)

Les fonds communs de placement ne sont pas garantis; leur valeur fluctue fréquemment et leurs rendements passés ne sont pas garants de leurs rendements futurs. Les investisseurs paieront des frais de gestion et des charges et pourraient devoir payer des commissions pour les services de conseil reçus. De plus, ils pourraient réaliser des gains ou des pertes. Veuillez vous référer au prospectus simplifié ou à l'aperçu du fonds avant d'investir. Les portefeuilles recommandés sont sujets à changements.

Investia Services financiers inc. est une filiale à part entière de l'Industrielle Alliance, Assurance et services financiers inc., une société d'assurance de personnes qui exerce ses activités sous le nom commercial de iA Groupe financier.

FundEX Investments est un nom commercial d'Investia Services financiers inc.