

# QUESTIONNAIRE : Votre profil d'investisseur

## 1. QUEL ÂGE AVEZ-VOUS?

Plus de 70 ans	<input type="checkbox"/> 1 point
Entre 61 et 70 ans	<input type="checkbox"/> 2 points
Entre 51 et 60 ans	<input type="checkbox"/> 5 points
Entre 41 et 50 ans	<input type="checkbox"/> 10 points
Entre 18 et 40 ans	<input type="checkbox"/> 15 points

## 2. QUAND PRÉVOYEZ-VOUS AVOIR BESOIN DES SOMMES INVESTIES?

Dans moins de 3 ans	<input type="checkbox"/> 1 point
Dans 3 à 5 ans	<input type="checkbox"/> 2 points
Dans 6 à 12 ans	<input type="checkbox"/> 5 points
Dans 13 à 20 ans	<input type="checkbox"/> 10 points
Dans plus de 20 ans	<input type="checkbox"/> 15 points

## 3. QUEL EST VOTRE REVENU ANNUEL BRUT (AVANT IMPÔT)?

Moins de 25 000 \$	<input type="checkbox"/> 1 point
25 001 \$ à 50 000 \$	<input type="checkbox"/> 2 points
50 001 \$ à 75 000 \$	<input type="checkbox"/> 5 points
75 001 \$ à 100 000 \$	<input type="checkbox"/> 10 points
100 001 \$ et plus	<input type="checkbox"/> 15 points

## 4. QUELLE EST VOTRE SITUATION FINANCIÈRE ACTUELLE?

<b>Précaire</b>	Très endetté et très peu d'épargne	<input type="checkbox"/> 1 point
<b>Plutôt précaire</b>	Plutôt endetté et peu d'épargne	<input type="checkbox"/> 2 points
<b>Plutôt stable</b>	Quelques dettes et épargne moyenne	<input type="checkbox"/> 5 points
<b>Bonne</b>	Peu de dettes et épargne moyenne	<input type="checkbox"/> 10 points
<b>Très bonne</b>	Très peu ou pas de dettes et beaucoup d'épargne	<input type="checkbox"/> 15 points

## 5. QUEL EST VOTRE PRINCIPAL OBJECTIF DE PLACEMENT?

Conserver mes placements en toute sécurité. • Je n'accepte pas les variations de rendement.	<input type="checkbox"/> 1 point
Obtenir une certaine stabilité. • Je tolère mais accepte difficilement les variations de rendement.	<input type="checkbox"/> 2 points
Voir croître mes placements. • J'accepte les variations de rendement minimales occasionnelles.	<input type="checkbox"/> 5 points
Voir croître mes placements de façon significative. • J'accepte les variations de rendement régulières.	<input type="checkbox"/> 10 points
Obtenir le maximum de croissance à long terme. • J'accepte les variations de rendement régulières et importantes.	<input type="checkbox"/> 15 points

## 6. EN SUPPOSANT QUE LES MARCHÉS CONNAISSENT UNE PÉRIODE DIFFICILE, QUELLE BAISSÉ DE LA VALEUR DE VOS PLACEMENTS POURRIEZ-VOUS TOLÉRER?

Aucune baisse	<input type="checkbox"/> 1 point
Moins de 5 %	<input type="checkbox"/> 2 points
Entre 5 % et 10 %	<input type="checkbox"/> 5 points
Entre 10 % et 20 %	<input type="checkbox"/> 10 points
Plus de 20 %	<input type="checkbox"/> 15 points

## 7. QUELLE FOURCHETTE DE VALEURS POTENTIELLES CHOISIRIEZ-VOUS POUR UN PLACEMENT DE 10 000 \$ INVESTI DURANT UNE ANNÉE?

	<input type="checkbox"/> 1 point	<input type="checkbox"/> 2 points	<input type="checkbox"/> 5 points	<input type="checkbox"/> 10 points	<input type="checkbox"/> 15 points
Valeur minimale après un an	9 900 \$	9 500 \$	9 000 \$	8 500 \$	8 000 \$
Valeur maximale après un an	10 300 \$	11 000 \$	11 500 \$	12 000 \$	12 500 \$

## 8. QUEL EST VOTRE NIVEAU DE CONNAISSANCE DES PLACEMENTS?

<b>Faible</b>	Je connais peu le domaine des placements.	<input type="checkbox"/> 1 point
<b>Limité</b>	Je connais les principes de base, mais je ne sais pas comment les appliquer à ma situation.	<input type="checkbox"/> 2 points
<b>Modéré</b>	Je comprends les principes de base et je surveille un peu mes investissements.	<input type="checkbox"/> 5 points
<b>Bon</b>	Je connais bien les différentes catégories de placements et les niveaux de risque qui s'y rattachent.	<input type="checkbox"/> 10 points
<b>Très bon</b>	J'ai une connaissance approfondie des marchés et de l'économie. J'ai une grande expérience des placements et je surveille assidûment l'actualité financière et mes investissements.	<input type="checkbox"/> 15 points

## VOTRE PROFIL

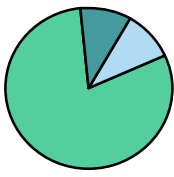


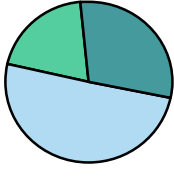
Faites le total des points que vous avez obtenus pour chaque question.

Découvrez votre profil d'investisseur puis la solution Clé en main conçue pour vous faciliter la vie.

Si vous préférez faire vous-même votre choix parmi notre gamme de fonds de placement, la solution A la carte vous suggère une répartition de portefeuille qui convient à votre profil d'investisseur.

RÉSULTATS Q.1: \_\_\_\_\_ Q.2: \_\_\_\_\_ Q.3: \_\_\_\_\_ Q.4: \_\_\_\_\_ Q.5: \_\_\_\_\_ Q.6: \_\_\_\_\_ Q.7: \_\_\_\_\_ Q.8: \_\_\_\_\_ TOTAL: \_\_\_\_\_

# SOLUTIONS

Votre pointage : _____	SOLUTION CLÉ EN MAIN	SOLUTION À LA CARTE
<p><b>De 8 à 30 points</b>  <b>Investisseur conservateur</b>                      L'investisseur conservateur désire assurer la sécurité du capital qu'il a amassé en vue de la retraite. Il cherche donc une source de revenu de placement fiable et peut investir une faible portion de son portefeuille dans le marché boursier.</p>	<p>- RBA SECURITAIRE</p>	 <ul style="list-style-type: none"> <li>80.0 % Fonds de revenu</li> <li>10.0 % Fonds d'actions canadiennes</li> <li>10.0 % Fonds d'actions étrangères</li> </ul>
<p><b>De 31 à 60 points</b>  <b>Investisseur équilibré</b>                      L'investisseur équilibré recherche un bon potentiel de croissance à long terme tout en minimisant le risque global de son portefeuille. Il accepte donc d'investir dans les marchés boursiers, mais garde une portion importante en titres de revenu.</p>	<p>- RBA EQUILIBRE</p>	 <ul style="list-style-type: none"> <li>65.0 % Fonds de revenu</li> <li>20.0 % Fonds d'actions canadiennes</li> <li>15.0 % Fonds d'actions étrangères</li> </ul>
<p><b>De 61 à 90 points</b>  <b>Investisseur croissance</b>                      L'investisseur croissance recherche une forte croissance de son portefeuille à long terme. Il investit une portion importante de son capital dans les marchés boursiers et est prêt à subir des fluctuations à court terme.</p>	<p>- RBA CROISSANCE</p>	 <ul style="list-style-type: none"> <li>50.0 % Fonds de revenu</li> <li>30.0 % Fonds d'actions canadiennes</li> <li>20.0 % Fonds d'actions étrangères</li> </ul>
<p><b>De 91 à 120 points</b>  <b>Investisseur audacieux</b>                      L'investisseur audacieux recherche avant tout le meilleur rendement à long terme puisqu'il investit la majorité de ses avoirs dans les actions. Il est prêt à subir de fortes fluctuations de son portefeuille à court terme.</p>	<p>- RBA AUDACIEUX</p>	 <ul style="list-style-type: none"> <li>20.0 % Fonds de revenu</li> <li>50.0 % Fonds d'actions canadiennes</li> <li>30.0 % Fonds d'actions étrangères</li> </ul>

## RÉÉVALUATION PÉRIODIQUE

Comme vos besoins en tant qu'investisseur évoluent avec le temps et que votre situation personnelle ainsi que la conjoncture économique peuvent varier, il est essentiel de revoir régulièrement la composition de votre actif. De cette façon, vous vous assurez de conserver une stratégie de placement qui vous convient et vous éviterez ainsi bien des surprises désagréables. Il est donc important que vous remplissiez périodiquement le questionnaire « Votre profil d'investisseur ».

Profil d'investisseur de \_\_\_\_\_ Date | A | M | J |

« Votre profil d'investisseur » a été conçu pour vous guider dans l'établissement de votre stratégie de placement. Bien que nous ayons pris les mesures nécessaires pour vous fournir l'évaluation la plus exacte possible, la responsabilité quant au choix de votre stratégie de placement vous incombe.