ssq assurance

l'esprit collectif

Assurance individuelle

Profil de l'investisseur

Un questionnaire pour le produit d'assurance vie universelle

Ce questionnaire vous aidera à choisir les options d'investissement qui correspondent à votre situation personnelle.

Vous savez que la composition de votre portefeuille de placement doit être diversifiée et adaptée à votre situation financière et votre personnalité d'investisseur. Mais comment y arriver sans se tromper et en évitant de mettre des heures et des heures dans la recherche de bons placements et dans le suivi de vos avoirs?

SSQ Assurance vous propose une démarche simple et efficace. D'abord, prenez quelques minutes pour répondre aux questions suivantes et, par la suite, suivez les instructions pour interpréter vos résultats. Ainsi, vous identifierez la répartition d'actifs qui répond à vos besoins en matière d'investissement.

Les comptes Stratégie procurent d'énormes avantages : vous détenez, peu importe la somme investie, un portefeuille sur mesure, diversifié et géré à peu de frais par des gestionnaires réputés.

Les comptes stratégie

Chaque compte Stratégie est lié à un fonds désigné FPG SSQ Stratégie qui regroupe une variété de véhicules financiers et de gestionnaires choisis en fonction du profil d'investisseur auquel il s'adresse. Ces fonds créent automatiquement une répartition d'actifs et maximisent le potentiel de rendement à long terme de vos placements grâce à leur composition diversifiée choisie avec soin par les meilleurs gestionnaires. Ainsi, il n'y a plus de risque de faire un mauvais choix ou de prendre des décisions sous le coup de l'émotion!

Les fonds Stratégie ont comme objectif principal de générer un revenu régulier et une croissance du capital à moyen et à long terme. Ils investissent dans des titres à revenu fixe canadiens émis par le gouvernement fédéral, les gouvernements provinciaux, les municipalités ainsi que les sociétés majoritairement de premier ordre. Ils investissent également dans des actions de sociétés canadiennes, américaines et internationales de grande capitalisation.

Les primes créditées dans les comptes Stratégie sont investies par la compagnie dans son fonds général. Le taux d'intérêt crédité aux comptes Stratégie est lié au rendement des fonds désignés FPG SSQ Stratégie.

Pour chaque question, encerclez la réponse qui vous décrit le mieux.

Section 1 : Situation financière

Vos finances

Plus votre situation financière est stable, plus vous pouvez vous permettre de prendre des risques et espérer des gains intéressants. À l'inverse, si votre situation financière est plus précaire ou incertaine, il est préférable de choisir des valeurs sûres qui vous offrent un rendement plus modeste mais régulier.

a) Avez-vous déjà des économies pour votre retraite et les imprévus?

• Non, je n'en ai pas ou peu (moins de 10 000 $).	5 pts
• Oui, j'ai entre 10 000 $ et 49 999 $ d'économies.	10 pts
• Oui, j'ai entre 50 000 $ et 99 999 $ d'économies.	15 pts
• Oui, j'ai 100 000 $ et plus d'économies.	20 pts

b) Quel est votre actif net, soit la valeur de tous vos biens et propriétés, moins la valeur de toutes vos dettes?

• Moins de 50 000 $	5 pts
• Entre 50 000 $ et 149 999 $	10 pts
• Entre 150 000 $ et 299 999 $	15 pts
• 300 000 $ et plus	20 pts

c) Dans quelle catégorie se situe votre salaire actuel?

• Moins de 30 000 $	5 pts
• De 30 000 $ à 49 999 $	10 pts
• De 50 000 $ à 74 999 $	15 pts
• 75 000 $ et plus	20 pts

d) Croyez-vous que vous pourriez dans le futur retirer des sommes de votre capital d'épargne-retraite à d'autres fins que pour votre retraite?

• Oui, il est certain que je retirerai des sommes à quelques reprises de mon capital d'épargne-retraite dans l'avenir.	5 pts
• Oui, j'effectuerai probablement un retrait de mon capital d'épargne-retraite dans l'avenir.	10 pts
• Non, je ne crois pas retirer des sommes de mon capital d'épargne-retraite dans l'avenir.	15 pts

Votre âge et le nombre d'années avant votre retraite

Lorsque vous investissez, il est important de savoir de combien de temps vous disposez. Si vous comptez avoir besoin de vos sommes à court terme, il est préférable de choisir des placements plus prudents, qui risquent peu de vous faire perdre une partie de votre capital. Si vous disposez d'un temps plus appréciable, vous pouvez choisir des placements plus risqués, qui offrent de bons rendements à long terme.

e) Dans quelle tranche d'âge vous situez-vous?

• Moins de 30 ans	10 pts
• 30-39 ans	20 pts
• 40-54 ans	15 pts
• 55-65 ans	10 pts
• Plus de 65 ans	5 pts

f) Dans combien d'années pensez-vous prendre votre retraite?

• Dans moins de 5 ans	5 pts
• Dans 5 à 9 ans	10 pts
• Dans 10 à 19 ans	15 pts
• Dans 20 à 29 ans	20 pts
• Dans plus de 30 ans	25 pts

Sous-total de la section 1

Section 2 : Personnalité de l'investisseur

Vos objectifs de placement

Ce que vous espérez de vos investissements a bien sûr un rôle à jouer dans vos choix de placements. Que vous souhaitiez la sécurité, le revenu régulier ou la croissance à court ou long terme, il y a un véhicule de placement qui répond à vos attentes.

g) Quel est votre principal objectif de placement?

• La sécurité du capital	5 pts
• La sécurité du capital et un revenu régulier	10 pts
• Le revenu et la croissance à moyen et long terme	15 pts
• La croissance à moyen et long terme	20 pts

h) Quel type de portefeuille vous conviendrait le mieux?

• Constitué uniquement de placements garantis et sûrs	5 pts
• Surtout constitué de placements garantis et sûrs, avec une faible part d'actions	10 pts
• Constitué à parts égales de placements garantis et sûrs et d'actions	15 pts
• Constitué d'actions	20 pts

Vos connaissances en matière de placement

Si vous connaissez à fond le milieu des investissements, vous agissez en connaissance de cause lorsque vous prenez des risques puisque vous êtes informé sur les marchés et les entreprises. Par contre, si vous connaissez peu les marchés et les placements, il est préférable de vous en tenir aux placements moins risqués qui correspondent à votre profil d'investisseur.

i) Quel énoncé décrit le mieux vos connaissances du domaine des investissements?

• Je n'ai que de faibles connaissances du marché boursier et des investissements.	5 pts
• Je suis au courant des principaux produits concernant le domaine des investissements.	10 pts
• Je me tiens régulièrement au courant des différentes nouvelles financières et je compare les produits avec aisance.	15 pts
• Je connais très bien les marchés et le domaine des investissements et je surveille mes investissements de près.	20 pts

Votre tolérance au risque

Les comptes de placement composés en tout ou en partie d'actions est par définition un domaine risqué, soumis aux aléas des marchés et des situations économiques des nations. Il faut donc être à l'aise avec des baisses et des hausses de la valeur de votre portefeuille si vous comptez investir vos économies dans ces comptes.

j) Êtes-vous à l'aise à l'idée de voir votre capital fluctuer et passer par des périodes de baisse?

• Non, je n'aimerais pas subir des pertes, je préfère augmenter mon capital petit à petit.	5 pts
• Non, je modifierais mon portefeuille en cas de période de baisse.	10 pts
• Oui, j'accepterais des baisses et une certaine volatilité, mais je serais tout de même inquiet.	15 pts
• Oui, parce que je sais que les rendements sont intéressants à long terme.	20 pts

k) Que feriez-vous si la valeur de vos actions avait fortement baissé?

• Je vendrais tout à perte pour éviter d'autres baisses.	5 pts
• Je vendrais une partie de mes actions et garderais l'autre.	10 pts
• Je conserverais toutes mes actions en espérant que leur valeur remonte.	15 pts
• J'achèterais d'autres actions pendant que leur valeur est basse.	20 pts

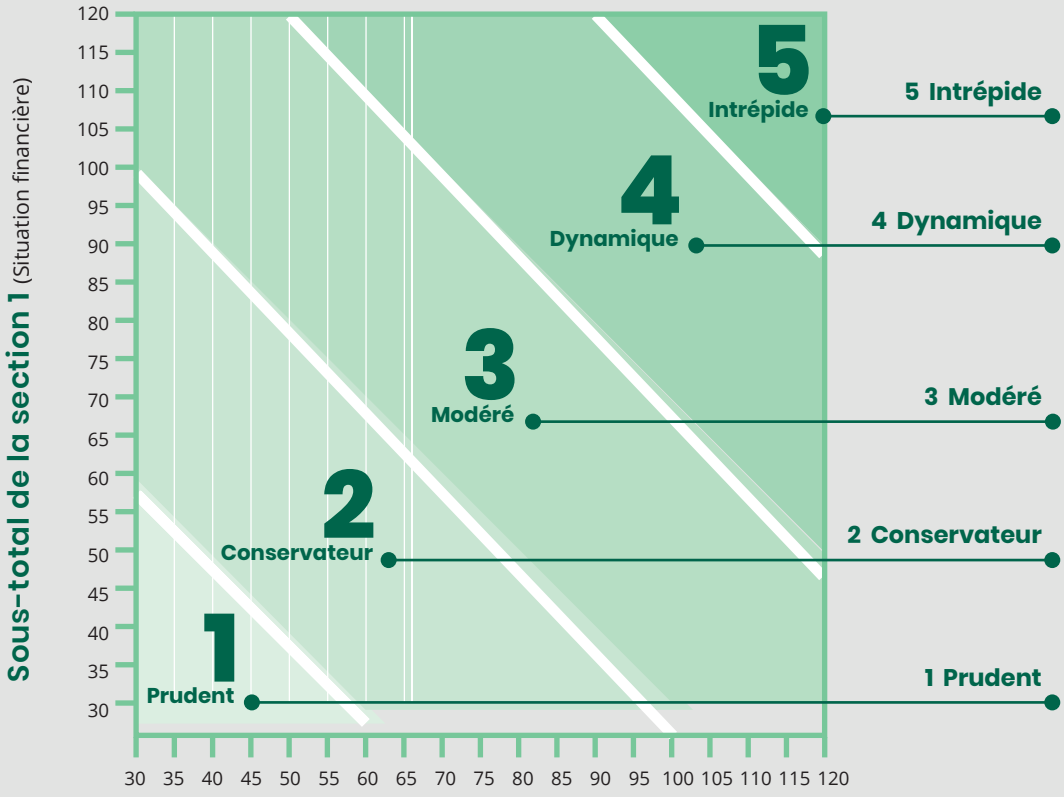
l) Vous voulez investir 10 000 $. Dans quel placement investiriez-vous si la valeur qu'il atteignait après un an pouvait se situer entre :

• Placement A, entre 10 300 $ et 10 800 $	5 pts
• Placement B, entre 9 000 $ et 12 000 $	10 pts
• Placement C, entre 8 000 $ et 14 000 $	20 pts

Sous-total de la section 2

Reportez le sous-total de la Section 1 (Situation financière) sur l'axe vertical et le sous-total de la Section 2 (Personnalité de l'investisseur) sur l'axe horizontal.

Les comptes que nous vous recommandons, selon votre profil d'investisseur, se situent à l'intersection de ces deux données.



1 Investisseur prudent

L'investisseur prudent souhaite minimiser le risque au maximum tout en bénéficiant d'un rendement légèrement supérieur aux comptes à intérêt garanti (CIG). Pour cela, il est prêt à accepter un peu de volatilité.

Comptes recommandés :

CIG et Stratégie sécuritaire

CIG	25 %
Obligations	48,75 %
Actions canadiennes	12,75 %
Actions étrangères	13,5 %

2 Investisseur conservateur

L'investisseur conservateur désire minimiser le risque tout en bénéficiant d'un rendement supérieur aux CIG. Pour cela, il est prêt à accepter une certaine volatilité.

Compte recommandé :

Stratégie sécuritaire

Obligations	65 %
Actions canadiennes	17 %
Actions étrangères	18 %

3 Investisseur modéré

L'investisseur modéré recherche le compromis entre la sécurité et le rendement, entre la préservation du capital qu'offrent les titres à revenu fixe et la croissance à long terme apportée par les actions. Pour cela, il sait devoir faire face à la volatilité de ses placements.

Compte recommandé :

Stratégie équilibrée

Obligations	45 %
Actions canadiennes	27 %
Actions étrangères	28 %

4 Investisseur dynamique

L'investisseur dynamique désire axer ses placements sur la croissance du capital à long terme tout en préservant le capital d'une part de son portefeuille. Pour cela, il sait devoir faire face à une dose plus importante de volatilité.

Compte recommandé :

Stratégie croissance

Obligations	30 %
Actions canadiennes	31 %
Actions étrangères	39 %

5 Investisseur intrépide

L'investisseur intrépide désire axer ses placements sur la croissance du capital à long terme en profitant au maximum des occasions du marché. Pour cela, il sait devoir faire face à une dose importante de volatilité.

Compte recommandé :

Stratégie audacieuse

Obligations	20 %
Actions canadiennes	35 %
Actions étrangères	45 %

Veuillez noter que pour tous les profils d'investisseur, il est possible de créer différentes combinaisons de comptes afin de mieux ajuster la proportion en actions et en obligations selon votre situation personnelle. Nous vous conseillons de refaire ce questionnaire périodiquement pour vous assurer que vos placements correspondent toujours à vos besoins et votre profil d'investisseur et d'aviser votre conseiller si votre profil change.

Le présent questionnaire est basé sur des principes généraux en planification financière. Il permet de vous orienter dans vos choix de placement mais ne prétend pas couvrir toutes les situations financières. Consultez un conseiller en sécurité financière pour plus de renseignements sur les comptes et pour des conseils de placement personnalisés.

☐ Dérogation : Je reconnais avoir demandé à SSQ, Société d'assurance-vie inc. d'investir selon les instructions que j'ai fournies à l'assureur dans des comptes que j'ai choisis, et ce, malgré les recommandations à l'effet contraire m'ayant été faites en raison de mon profil d'investisseur non conforme à ces investissements.

X

Signature du conseiller en sécurité financière

Nom du conseiller en sécurité financière
(en caractères d'imprimerie)

Code du conseiller en sécurité financière

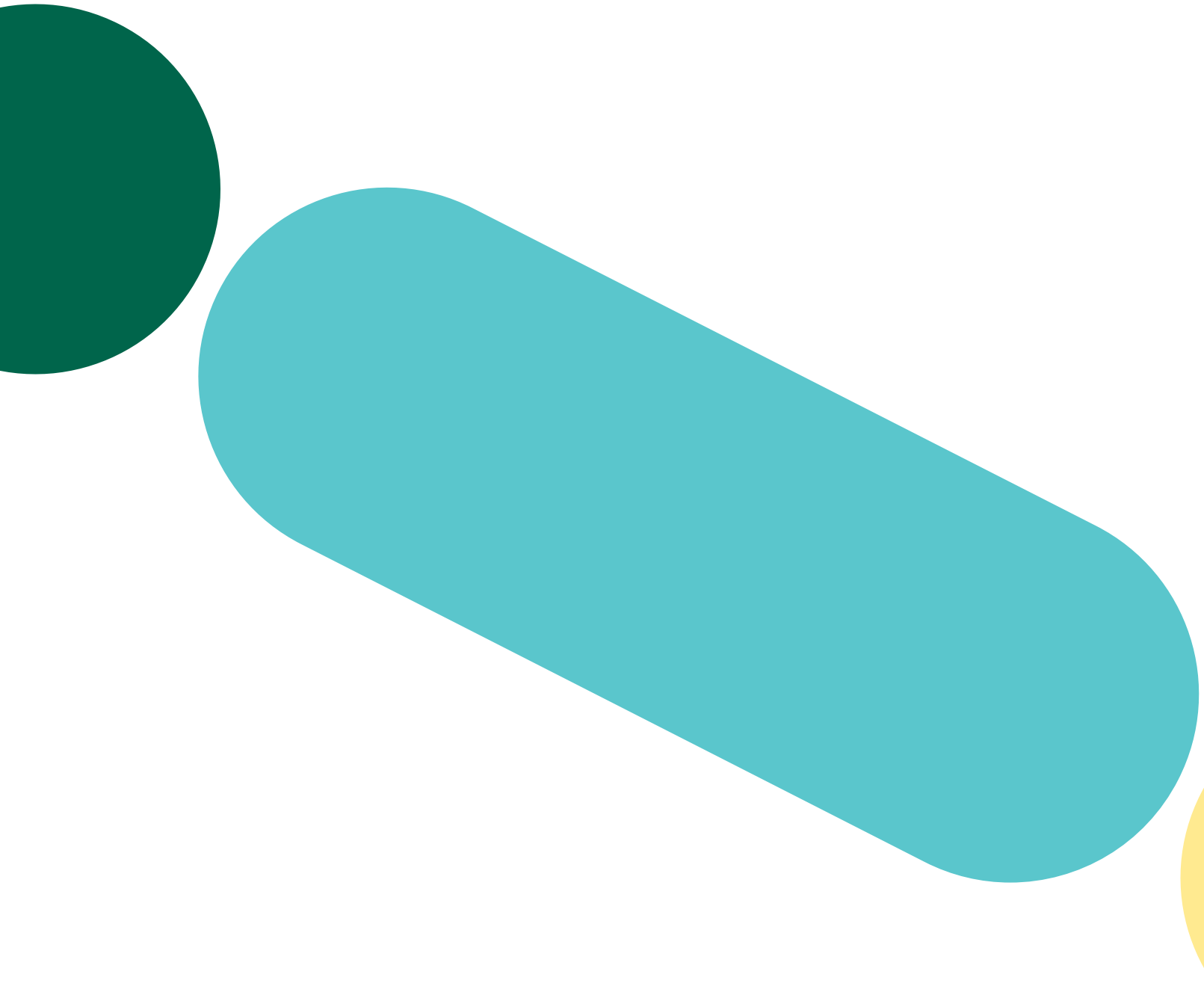
Date de signature

X

Signature du client

Nom du client (en caractères d'imprimerie)

Date de signature

Tout montant affecté à un compte Stratégie est investi aux risques du propriétaire et son rendement peut augmenter ou diminuer.

Consultez votre conseiller en sécurité financière pour obtenir plus de renseignements au sujet de vos options d'investissement.