

# Épargne et placements

## Profil de l'investisseur



**Le Profil de l'investisseur est un outil qui permet de :**

- définir le type d'investisseur que vous êtes ;
- déterminer la répartition de votre portefeuille parmi les différentes catégories d'actif afin de respecter votre profil d'investisseur ;
- vous proposer un portefeuille dont la diversification et l'équilibre reflètent votre profil.

# Votre profil d'investisseur

Connaissez-vous votre profil d'investisseur ? Pour le savoir, il vous faut répondre à quelques questions concernant vos objectifs, votre tolérance au risque, votre horizon de placement, vos connaissances et même votre situation financière dans sa globalité. Avec votre conseiller en sécurité financière, additionnez les points du questionnaire. Vous obtiendrez ainsi votre profil d'investisseur.

## Questions relatives à l'horizon de placement

### 1. Quel est votre horizon de placement ?

- A-  moins de 3 ans                      D-  10 à 20 ans  
B-  3 à 5 ans                              E-  20 ans et plus  
C-  5 à 10 ans

## Questions relatives à la situation financière

### 2. Quel est votre revenu annuel brut (avant impôts) ?

- A-  25 000\$ et moins                      D-  75 001\$ à 100 000\$  
B-  25 001\$ à 50 000\$                      E-  100 001\$ et plus  
C-  50 001\$ à 75 000\$

### 3. Quelle est votre valeur nette (actifs moins passifs) ?

- A-  25 000\$ et moins                      D-  100 001\$ à 200 000\$  
B-  25 001\$ à 50 000\$                      E-  200 001\$ et plus  
C-  50 001\$ à 100 000\$

## Question relative à la connaissance en matière de placements

### 4. Quel est votre niveau de connaissance des placements ?

- A-  Aucune connaissance  
B-  **Limité** : Je connais les caractéristiques de base des différents produits d'épargne et de placement  
C-  **Bon** : Je connais bien les différents types de placements et je comprends que les actions sont plus risquées que les obligations  
D-  **Excellent** : Je surveille l'évolution des marchés boursiers et je connais très bien les actions, les fonds communs de placements, les fonds distincts et les obligations

## Question relative à l'objectif de placement

### 5. Quel est votre objectif de placement le plus important ?

- A-  **Sécurité** : Je désire un portefeuille de placements dont le capital est garanti  
B-  **Revenu** : Je désire un portefeuille de placements dont l'objectif principal est de générer des revenus  
C-  **Équilibré** : Je désire un portefeuille dont l'objectif est de faire croître la valeur de mes placements tout en maintenant un certain niveau de revenu régulier  
D-  **Croissance** : Je désire un portefeuille dont l'objectif est de faire croître mon capital  
E-  **Croissance maximale** : Je désire un portefeuille dont l'objectif principal est de générer une forte croissance à long terme et je suis disposé à accepter les fluctuations du marché à court terme

## Questions relatives à la tolérance aux risques

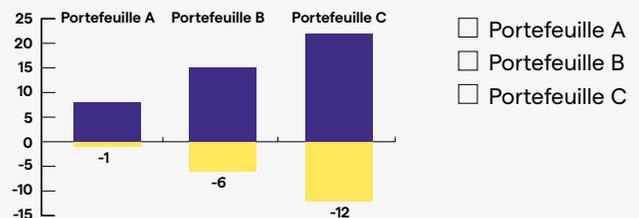
### 6. Quel énoncé décrit le mieux votre tolérance au risque ?

- A-  **Faible** : Je n'aime pas le risque et je ne veux pas que mes placements subissent les fluctuations du marché  
B-  **Faible-moyenne** : Je peux accepter de légères fluctuations afin d'obtenir des rendements plus élevés à long terme  
C-  **Moyenne** : Je peux accepter des fluctuations moyennes afin d'obtenir des rendements supérieurs à long terme  
D-  **Moyenne-élevé** : Je veux maximiser mes rendements à long terme et je suis prêt à accepter des fluctuations considérables à la hausse comme à la baisse  
E-  **Élevé** : Je veux bénéficier d'un plus grand potentiel de rendement et j'accepte que mes placements puissent subir des fluctuations très importantes à la hausse comme à la baisse

### 7. Si l'un de vos placements chutait de 20% dans l'espace de 6 à 9 mois, que feriez-vous ?

- A-  Je vendrais le placement en totalité pour éviter d'autres baisses  
B-  Je vendrais une portion du placement  
C-  Je conserverais le placement en espérant que ça remonte  
D-  J'investirais davantage dans ce placement pendant que la valeur est basse

### 8. Voici le meilleur et le pire des rendements pour chacun des portefeuilles suivants au cours d'une année donnée. Parmi ces portefeuilles, lequel choisiriez-vous ?



## Comment calculer le pointage du Questionnaire sur le profil d'investisseur

Attribuez les points suivants :

Question #	A	B	C	D	E
1	0	2	6	10	15
2	0	2	6	10	15
3	0	2	6	10	15
4	0	4	6	10	-
5	0	2	6	10	15
6	0	2	6	10	15
7	0	4	6	10	-
8	0	3	5	-	-

Pointage :

Profil :

Nom : \_\_\_\_\_

Date de naissance (AAAA/MM/JJ) : \_\_\_\_\_

Mon profil d'investisseur est : \_\_\_\_\_

N° régime / N° d'adhésion : \_\_\_\_\_

Type de contrat : \_\_\_\_\_

Commentaires : \_\_\_\_\_

Je reconnais avoir lu et compris le Sélecteur de profil et en avoir reçu une copie.

Signature du client : \_\_\_\_\_

Date : \_\_\_\_\_

Signature du conseiller : \_\_\_\_\_

Date : \_\_\_\_\_

# Répartition de l'actif selon votre profil d'investisseur

## Profil conservateur (0-21 points)

Il est important pour vous d'assurer la sécurité de votre capital. Vous recherchez principalement des placements qui offrent un revenu régulier et dans lesquels votre capital sera préservé.

Catégorie d'actif	%
■ Revenu fixe	75
■ Actions	25



## Profil croissance (56-75 points)

Vous recherchez une croissance supérieure à la moyenne. Vous êtes prêt à courir plus de risques pour un potentiel de rendement plus élevé.

Catégorie d'actif	%
■ Revenu fixe	25
■ Actions	75



## Profil modéré (22-35 points)

Vous recherchez une certaine croissance de votre capital et votre niveau de tolérance à la volatilité est modéré. Vous acceptez de légères fluctuations du rendement de vos placements.

Catégorie d'actif	%
■ Revenu fixe	60
■ Actions	40



## Profil audacieux (76 points et plus)

Vous possédez une forte tolérance au risque et les fluctuations des marchés ne vous tracassent pas. Vous recherchez une croissance plus élevée de votre portefeuille.

Catégorie d'actif	%
■ Revenu fixe	10
■ Actions	90



## Profil équilibré (36-55 points)

Vous recherchez un équilibre entre le revenu et la croissance de votre capital. Vous visez une appréciation de votre capital à moyen et à long terme.

Catégorie d'actif	%
■ Revenu fixe	40
■ Actions	60



# beneva

Mise en garde : Le Profil de l'investisseur (ci-après « Profil ») a été conçu pour vous aider à établir les types de placements qui pourraient vous convenir en fonction, notamment de vos objectifs de placement, votre horizon de placement ainsi que de votre tolérance au risque. Ce dernier ne constitue pas une source de conseils en placement ni un avis financier, fiscal, juridique ou autre. Le Profil ne remplace pas les conseils de votre conseiller en sécurité financière à qui il incombe de s'assurer de prendre en considération votre situation financière et personnelle afin de cerner vos besoins particuliers et de vous recommander les placements qui vous conviennent. Beneva ne peut en aucun cas être tenue responsable des stratégies de placement que vous choisissez avec votre conseiller en sécurité financière ni d'aucun dommage pouvant résulter directement ou indirectement de l'utilisation du Profil.

Note : La répartition de l'actif est à titre indicatif seulement.

Les produits d'épargne sont établis par Beneva inc. et distribués par Conseils financiers Beneva, cabinet de services financiers et ses partenaires autorisés.

© Beneva inc. 2023 MD Le nom et le logo Beneva sont des marques de commerce de Groupe Beneva inc. utilisées sous licence.