



## Profil d'investisseur – questionnaire

**Nom du client :** \_\_\_\_\_

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

**Signature:** \_\_\_\_\_

Support ÉlémentsPatrimoine

1 866 790 3141

info@élémentspatrimoine.com

## Questionnaire

Ce questionnaire vise à vous aider à évaluer le profil d'investisseur de votre client et fait partie du processus complet « Connaître son client ». Ce questionnaire est conforme avec le bulletin #0611-C de l'Association Canadienne des Courtiers en Fonds Mutuels (MFDA) publié le 21 juillet 2014.

Le questionnaire comporte 15 questions et est divisé en 5 catégories : une question dans la catégorie de l'horizon temporel, des connaissances en placement et des objectifs de placements, 6 questions sur la capacité à assumer du risque et 5 questions sur l'attitude face au risque. Cochez  l'option la plus appropriée à chaque question, et ensuite suivez les instructions dans la section suivante pour établir le profil d'investisseur.

### Horizon temporel :

*La durée de votre horizon temporel a un impact sur le type de placements qui peuvent être appropriés pour vous. Les investisseurs qui ont un horizon temporel de plus de 3 ans ont un degré de flexibilité plus élevé lorsque l'on bâtit un portefeuille (toutefois, la tolérance au risque et les objectifs de placement doivent aussi être considérés). Si vous avez un horizon temporel très court, des placements plus conservateurs tels des CPG ou des fonds de marché monétaire peuvent être les seules options qui sont appropriées.*

1. Quand prévoyez-vous devoir retirer une partie importante (1/3 ou plus) des fonds dans votre portefeuille de placements?

- i) Moins d'un an
- ii) 1 à 3 ans
- iii) 4 à 6 ans
- iv) 7 à 9 ans
- v) 10 ans ou plus

### Connaissances en placement :

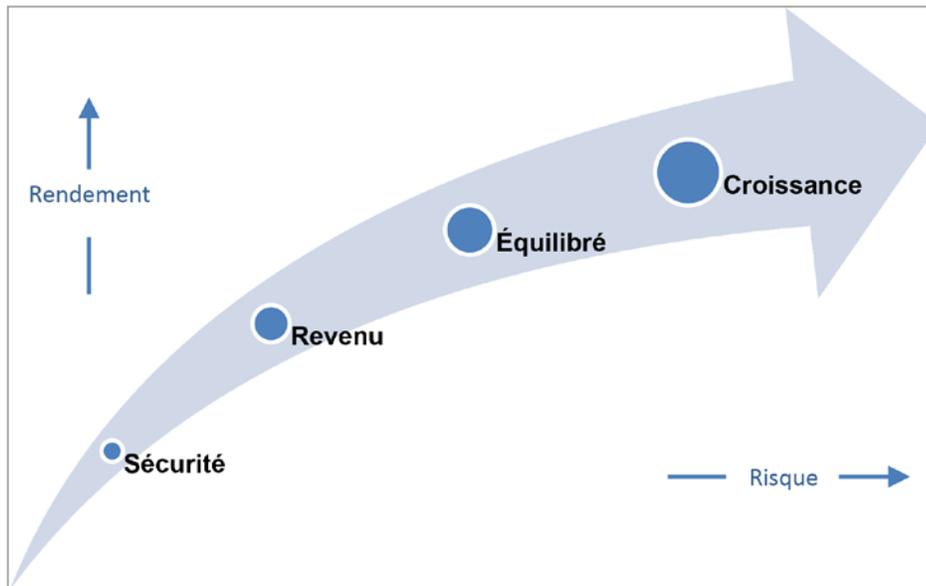
*Si vous avez un niveau de connaissances en placement élevé, vous avez une bonne compréhension des risques relatifs aux divers types de placements et vous comprenez comment le niveau de risque affecte le rendement potentiel. Si vous avez peu de connaissances des placements et des marchés financiers, les stratégies et placements spéculatifs et à risque élevé ne sont peut-être pas une option appropriée pour vous.*

2. Lequel des énoncés suivants décrit le mieux vos connaissances en matière de placement?

- i) J'ai très peu de connaissances quant aux placements et les marchés financiers.
- ii) J'ai une connaissance modérée des placements et des marchés financiers.
- iii) J'ai beaucoup de connaissances en placement; je comprends les différents produits financiers et je suis les marchés financiers de près.

## Objectifs de placement :

Les objectifs de placement sont le but ou les résultats que vous désirez atteindre en investissant. Comprendre vos objectifs de placements aide à déterminer les types de placements qui sont plus appropriés pour combler vos besoins. Les produits de placements utilisés pour rencontrer différents objectifs ont des niveaux de risques et des rendements potentiels variés.



3. Quel est l'objectif principal de ce portefeuille?

- i) Je désire garder mes fonds dans des placements sûrs à l'abri des pertes à court terme ou facilement accessibles pour des besoins immédiats. (*Sécurité : les placements qui satisfont cet objectif incluent les CPG et les fonds de marché monétaire.*)
- ii) Je veux que mes placements génèrent un revenu régulier et je suis moins préoccupé par la croissance de mes placements. (*Revenu : les placements qui satisfont cet objectif incluent les titres à revenus fixes tels que les fonds qui investissent dans les obligations.*)
- iii) Je veux que mes placements génèrent un certain niveau de revenu et qu'ils aient la possibilité de voir leur valeur s'apprécier. (*Équilibré : un fonds ou un portefeuille équilibré qui comprend un minimum de 40 % de titres à revenu fixe et un maximum de 60 % en actions satisfera cet objectif.*)
- iv) Je veux que mes placements génèrent de la croissance à long terme. (*Croissance : un portefeuille comprenant des fonds qui investissent en actions en proportion relativement élevée satisfera cet objectif pourvu que vous ayez aussi un long horizon temporel et que vous soyez prêt à accepter plus de risque.*)

## Capacité à assumer du risque (questions 4 à 9) :

*Votre situation financière incluant vos actifs, vos dettes et le montant et la stabilité de vos revenus sont tous importants pour déterminer combien de risque vous pouvez assumer avec vos placements. Aussi, plus la portion de vos actifs totaux que vous investissez est grande, plus vous pourriez vouloir être conservateur avec cette portion de votre portefeuille.*

4. Quel est votre revenu annuel (de toutes sources)?

- i) Moins de 25 000 \$ (0 point)
- ii) 25 000 \$ à 49 999 \$ (2 points)
- iii) 50 000 \$ à 74 999 \$ (4 points)
- iv) 75 000 \$ à 99 999 \$ (5 points)
- v) 100 000 \$ à 199 999 \$ (7 points)
- vi) 200 000 \$ et plus (10 points)

5. Vos sources de revenus actuelles et futures sont :

- i) Stables (8 points)
- ii) Relativement stables (4 points)
- iii) Instables (1 point)

6. Comment décririez-vous votre situation financière globale?

- i) Aucune épargne et des dettes importantes. (0 point)
- ii) Très peu d'épargne et des dettes non négligeables. (2 points)
- iii) Un peu d'épargne et quelques dettes. (5 points)
- iv) Quelques épargnes et peu ou pas de dettes. (7 points)
- v) De l'épargne substantielle et peu ou pas de dettes. (10 points)

7. Quelle est votre valeur nette estimée (placements, liquidités, résidence et autres actifs immobiliers moins emprunts hypothécaires et tout autres dettes)?

- i) Moins de 50 000 \$ (0 point)
- ii) 50 000 \$ à 99 999 \$ (2 points)
- iii) 100 000 \$ à 249 999 \$ (4 points)
- iv) 250 000 \$ à 499 999 \$ (6 points)
- v) 500 000 \$ à 999 999 \$ (8 points)
- vi) 1 000 000 \$ et plus (10 points)

8. Ce compte de placement représente environ quelle proportion de la totalité de vos épargnes et placements? (La totalité des épargnes et placements comprend tout l'argent dont vous disposez en espèces et dans les comptes d'épargne, les CPG, les obligations d'épargne, les fonds communs de placement, les actions et les obligations.)

- i) Moins de 25 % (10 points)
- ii) 25 % à 50 % (5 points)
- iii) 51 % à 75 % (4 points)
- iv) Plus de 75 % (2 points)

9. Quel est votre groupe d'âge?

*(Votre âge est une considération importante quand on construit un portefeuille de placements. Des investisseurs plus jeunes pourraient avoir des portefeuilles qui sont principalement investis dans les actions pour maximiser la croissance potentielle s'ils ont également une tolérance au risque plus élevée et un long horizon temporel. Les investisseurs à la retraite ou près de la retraite sont souvent moins capables de supporter des pertes et pourraient avoir des portefeuilles qui sont axées sur la maximisation des revenus et la préservation de capital.)*

- i) Moins de 35 ans (20 points)
- ii) 35 à 54 ans (8 points)
- iii) 55 à 64 ans (3 points)
- iv) 65 et plus (1 point)

**Votre total pour les questions 4 à 9 : \_\_\_\_\_**

**Attitude face au risque (questions 10 à 15) :**

*Votre niveau de confort face au risque est important pour déterminer si vous devez investir de façon conservatrice ou agressive. Généralement, vous devez accepter plus de risque si vous désirez des rendements plus élevés. Si vous décidez de viser des rendements potentiels plus élevés, vous ferez face à des possibilités de pertes plus substantielles.*

10. Quand vous prenez des décisions financières et de placements vous êtes :

- i) Très conservateur et vous tentez de minimiser le risque et d'éviter les possibilités de pertes. (0 point)
- ii) Conservateur mais prêt à accepter un peu de risque. (4 points)
- iii) Prêt à accepter un niveau de risque modéré et tolérer des pertes pour obtenir un rendement potentiel plus élevé. (6 points)
- iv) Agressif et vous prenez typiquement des risques importants et vous êtes prêt à tolérer de grosses pertes pour aspirer à atteindre des rendements élevés. (10 points)

11. La valeur de votre portefeuille de placement peut croître ou baisser avec le temps. En présumant que vous avez investi 10 000 \$, quelle baisse de valeur de votre portefeuille de placement êtes-vous prêt à tolérer pendant une période de 12 mois?

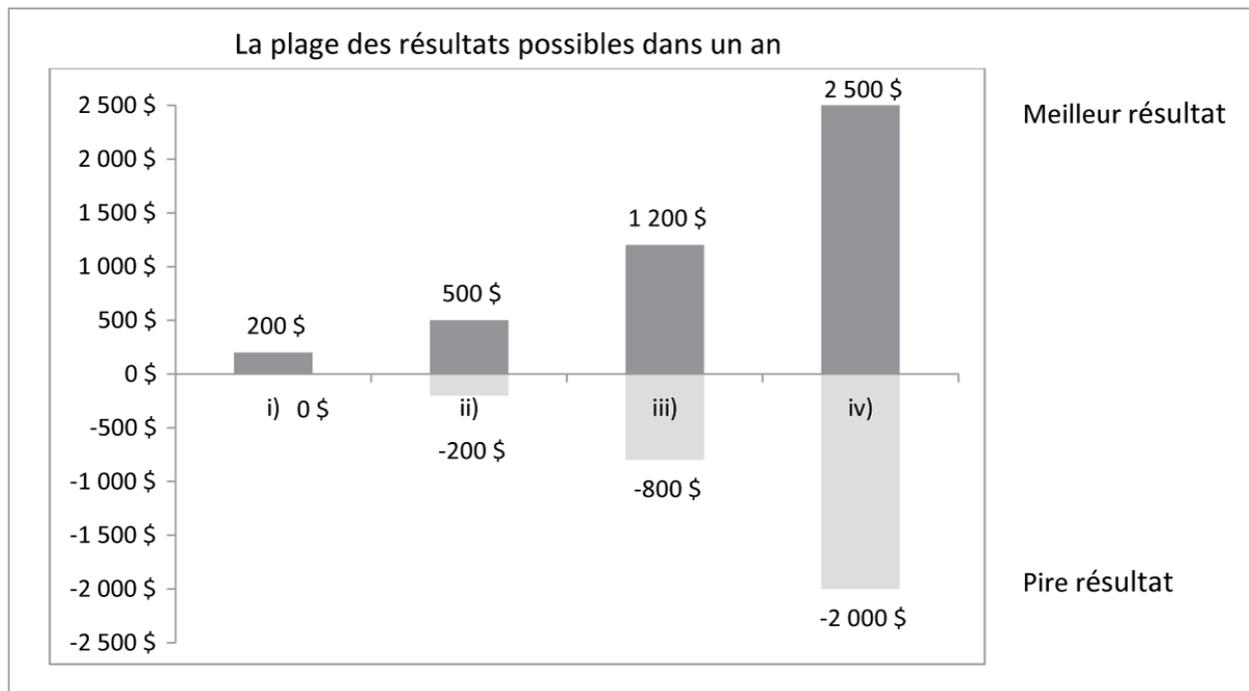
- i) Je ne pourrais tolérer aucune perte. (0 point)
- ii) -300 \$ (-3 %) (3 points)
- iii) -1 000 \$ (-10 %) (6 points)
- iv) -2 000 \$ (-20 %) (8 points)
- v) Plus de -2 000 \$ (plus de -20 %) (10 points)

12. Lorsque vous devez prendre une décision financière majeure, pensez-vous davantage aux pertes potentielles ou aux gains potentiels?

- i) Toujours les pertes potentielles. (0 point)
- ii) Généralement les pertes potentielles. (3 points)
- iii) Généralement les gains potentiels. (6 points)
- iv) Toujours les gains potentiels. (10 points)

13. Le graphique ci-dessous fait état de la plus grande perte annuelle et le plus grand gain annuel pour quatre placements de 10 000 \$ différents. Étant donné la perte ou le gain potentiel des placements dans une année, dans lequel investiriez-vous?

- i) SOIT une perte de 0 \$ OU un gain de 200 \$ (0 point)
- ii) SOIT une perte de 200 \$ OU un gain de 500 \$ (3 points)
- iii) SOIT une perte de 800 \$ OU un gain de 1 200 \$ (6 points)
- iv) SOIT une perte de 2 000 \$ OU un gain de 2 500 \$ (10 points)

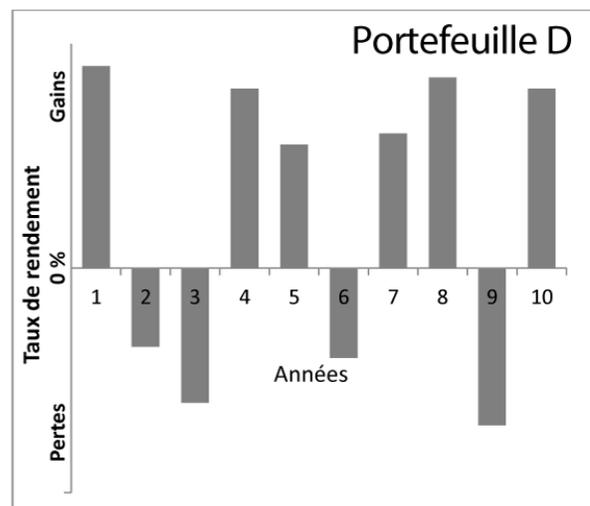
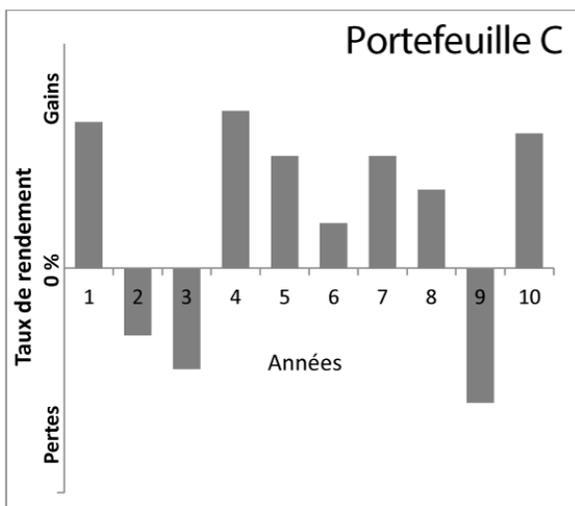
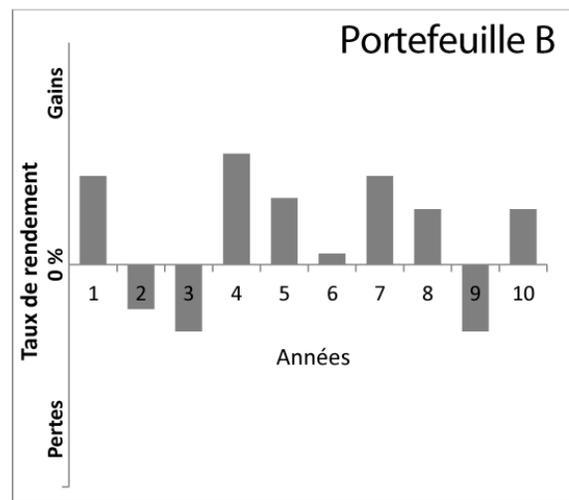
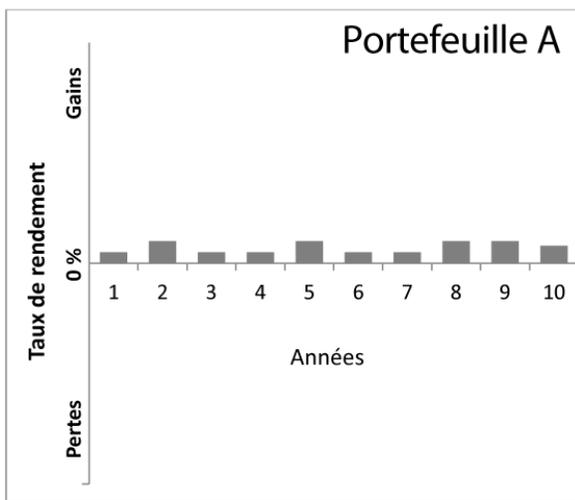


14. De septembre 2008 à novembre 2008, le marché boursier nord-américain a perdu plus de 30 %. Si vous déteniez un placement qui a perdu plus de 30 % de sa valeur en 3 mois, vous :

- i) Vendriez le solde restant de ce placement pour éviter d'autres pertes. (0 point)
- ii) Vendriez une portion du solde restant de ce placement pour protéger une partie de votre capital. (3 points)
- iii) Conserveriez ce placement dans l'espoir d'un rendement futur plus élevé. (5 points)
- iv) Achèteriez plus de ce placement alors que les prix sont plus bas. (10 points)

15. Les placements dont les rendements sont plus élevés comportent typiquement plus de risque. Le graphique ci-dessous décrit les rendements annuels hypothétiques (gains et pertes annuels) de quatre différents portefeuilles, pour une période de 10 ans. En tenant compte que les rendements fluctuent, quel portefeuille de placement seriez-vous le plus confortable de détenir?

- i) Le portefeuille A (0 point)
- ii) Le portefeuille B (4 points)
- iii) Le portefeuille C (6 points)
- iv) Le portefeuille D (10 points)



**Votre total pour les questions 10 à 15 : \_\_\_\_\_**

## Déterminer le profil

Dans le tableau ici-bas, veuillez encercler vos réponses pour les questions sur l'horizon temporel, les connaissances en placement, les objectifs de placement et vos totaux pour les questions sur la capacité à assumer le risque et votre attitude face au risque.

Votre profil d'investisseur est déterminé par la réponse encerclée qui est dans la colonne la plus à gauche du tableau.

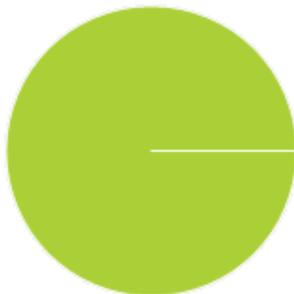
3	1	2	3	4	5
Horizon temporel (question 1)	i	ii		iii, iv	v
Connaissances en placement (question 2)			i	ii	iii
Objectifs de placement (question 3)	i	ii	iii		iv
Capacité à assumer du risque (totaux questions 4 à 9)		<15	15 à 25	26 à 40	>40
Attitude face au risque (totaux questions 10 à 15)	<20	20 à 24	25 à 30	31 à 45	>45

## Profil d'investisseur et la répartition d'actifs recommandée

### 1. TRÈS CONSERVATEUR

Vous avez une tolérance au risque très faible et vous ne pouvez tolérer aucune perte dans la valeur de vos placements ou vous avez un horizon temporel de placement très court. Vous préférez savoir que votre capital est en sécurité et vous êtes prêt à accepter des rendements plus bas pour protéger votre capital.

#### Répartition d'actifs pour le profil très conservateur

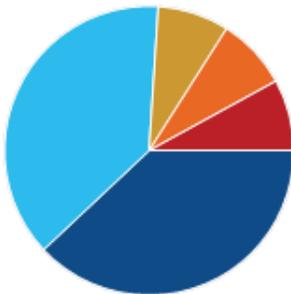


	Min	Cible	Max
<b>Actions</b>			
■ Actions canadiennes	0,00 %	0,00 %	0,00 %
■ Actions américaines	0,00 %	0,00 %	0,00 %
■ Actions internationales	0,00 %	0,00 %	0,00 %
<b>Revenus fixes</b>			
■ Revenu fixe canadien	0,00 %	0,00 %	0,00 %
■ Revenu fixe global	0,00 %	0,00 %	0,00 %
<b>Liquidités</b>			
■ Liquidités	100,00 %	100,00 %	100,00 %

## 2. REVENU CONSERVATEUR

Vous avez une faible tolérance au risque et aux pertes en capital potentielles ou un horizon temporel court. Vous êtes prêt à accepter quelques fluctuations et de petites pertes dans votre portefeuille de placement pour atteindre des rendements modérés. L'objectif principal de votre portefeuille de placement sera de procurer un revenu en investissant surtout dans des fonds qui investissent dans des titres à revenus fixes. Bien que l'appréciation du capital n'est pas une priorité, une petite portion du portefeuille peut être investie dans des fonds d'actions pour offrir le potentiel d'une certaine croissance pour compenser l'impact de l'inflation.

### Répartition d'actifs pour le profil revenu conservateur



	Min	Cible	Max
<b>Actions</b>			
■ Actions canadiennes	0,00 %	8,00 %	24,00 %
■ Actions américaines	0,00 %	8,00 %	24,00 %
■ Actions internationales	0,00 %	8,00 %	24,00 %
<b>Revenus fixes</b>			
■ Revenu fixe canadien	0,00 %	38,00 %	76,00 %
■ Revenu fixe global	0,00 %	38,00 %	76,00 %
<b>Liquidités</b>			
■ Liquidités	0,00 %	0,00 %	0,00 %

## 3. ÉQUILIBRÉ

Vous avez une tolérance modérée au risque et aux pertes en capital. Vous êtes prêt à tolérer certaines fluctuations dans le rendement de vos placements et des pertes en capital modérées. Votre horizon de placement est au moins le moyen terme. L'objectif de votre portefeuille sera de procurer une combinaison de revenu et une croissance du capital à long terme et conséquemment, votre portefeuille comportera au moins 40% de titres à revenus fixes.

### Répartition d'actifs pour le profil équilibré

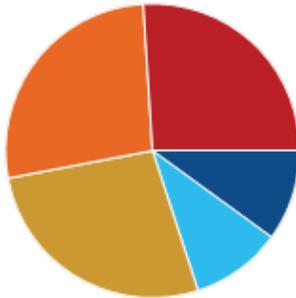


	Min	Cible	Max
<b>Actions</b>			
■ Actions canadiennes	0,00 %	20,00 %	60,00 %
■ Actions américaines	0,00 %	20,00 %	60,00 %
■ Actions internationales	0,00 %	20,00 %	60,00 %
<b>Revenus fixes</b>			
■ Revenu fixe canadien	0,00 %	20,00 %	40,00 %
■ Revenu fixe global	0,00 %	20,00 %	40,00 %
<b>Liquidités</b>			
■ Liquidités	0,00 %	0,00 %	0,00 %

## 4. CROISSANCE

Vous avez une tolérance élevée au risque et aux pertes en capital. Vous êtes prêt à tolérer de fortes fluctuations de vos rendements de placements et des pertes en capital modérées à élevées dans l'espoir d'obtenir croissance de votre capital à long terme. Vous n'avez pas besoin de revenus substantiels de vos placements. Vous avez au moins un horizon temporel de moyen terme.

### Répartition d'actifs pour le profil croissance

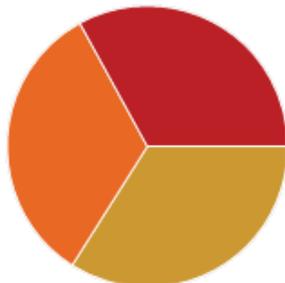


	Min	Cible	Max
<b>Actions</b>			
■ Actions canadiennes	0,00 %	27,00 %	80,00 %
■ Actions américaines	0,00 %	27,00 %	80,00 %
■ Actions internationales	0,00 %	26,00 %	80,00 %
<b>Revenus fixes</b>			
■ Revenu fixe canadien	0,00 %	10,00 %	20,00 %
■ Revenu fixe global	0,00 %	10,00 %	20,00 %
<b>Liquidités</b>			
■ Liquidités	0,00 %	0,00 %	0,00 %

## 5. CROISSANCE AGRESSIVE

Votre tolérance au risque, à la volatilité et aux pertes potentielles est très élevée. Vous êtes prêt à tolérer des fluctuations de prix potentiellement substantielles et persistantes et de fortes pertes de votre capital. Vous avez une connaissance des placements approfondie. Vous n'avez pas besoin de revenus de vos placements et avez un horizon temporel de long terme.

### Répartition d'actifs pour le profil croissance agressive



	Min	Cible	Max
<b>Actions</b>			
■ Actions canadiennes	0,00 %	34,00 %	100,00 %
■ Actions américaines	0,00 %	33,00 %	100,00 %
■ Actions internationales	0,00 %	33,00 %	100,00 %
<b>Revenus fixes</b>			
■ Revenu fixe canadien	0,00 %	0,00 %	0,00 %
■ Revenu fixe global	0,00 %	0,00 %	0,00 %
<b>Liquidités</b>			
■ Liquidités	0,00 %	0,00 %	0,00 %