



QUESTIONNAIRE SUR LE PROFIL DE L'INVESTISSEUR

Faire un choix judicieux d'investissement dépend d'une évaluation appropriée et prudente de votre profil en tant qu'investisseur. Ce questionnaire sur le profil d'investisseur est un point de départ afin de travailler ensemble à la préparation de votre plan d'investissement. Ces questions englobent les principaux domaines : votre situation personnelle et financière actuelle; vos objectifs de placement et votre tolérance au risque; vos connaissances et votre expérience en matière d'investissement. Les renseignements fournis dans le cadre de cet exercice sont utilisés pour préparer votre énoncé de la politique de placement (EPP) – un document généré pour refléter une stratégie d'investissement qui pourrait vous convenir. Votre EPP détaille votre proposition de répartition d'actifs, ce qui est une étape importante dans la structuration de votre portefeuille. Lorsqu'il est rempli avec soin et précision, ce profil peut être un outil efficace qui nous aidera à recommander le portefeuille qui vous convient le mieux. Nos recherches et notre expérience montrent que le succès des investissements à long terme est directement lié à votre capacité à tolérer et à comprendre la volatilité à court terme. Obtenir un meilleur rendement signifie souvent prendre plus de risques, ce qui peut entraîner une plus grande volatilité et influencer la valeur de votre investissement. Si vous ne disposez pas d'un portefeuille avec lequel vous êtes à l'aise pendant les marchés baissiers, vous serez moins susceptible de maintenir le cap sur le long terme. C'est la raison pour laquelle bon nombre des questions portent sur votre tolérance au risque.

AVANT DE COMMENCER À REMPLIR CE QUESTIONNAIRE,
IL Y A DEUX POINTS IMPORTANTS À CONSIDÉRER :

- Nos portefeuilles modèles ont été créés pour aider à atteindre les objectifs d'investissement à long terme. Vous devez être prêt à investir pendant au moins un cycle économique complet (qui dure généralement de cinq à dix ans). Certaines solutions d'investissement nécessitent un cycle économique complet pour arriver à maturité et un horizon de cinq ans permet à la plupart des fluctuations du marché à court terme d'égaliser, en réduisant les risques associés à des retraits importants à des moments inopportuns. Si vous êtes assez certain que vous aurez besoin d'une partie substantielle (20 % ou plus) de votre portefeuille en moins de cinq ans, vous devriez parler à votre conseiller de vos besoins.
- Votre situation personnelle et financière évolue au fil du temps et il sera important de revoir régulièrement votre portefeuille. Les modifications ultérieures de votre situation personnelle et financière doivent être portées à l'attention de votre conseiller en temps opportun.

SITUATION PERSONNELLE ET FINANCIÈRE

1 Quel âge avez-vous?

En général, les investisseurs plus âgés ont moins besoin d'assumer des risques d'investissements élevés que les investisseurs plus jeunes. Alors que d'autres circonstances telles que la richesse peuvent contrecarrer cette hypothèse, l'avancée en âge réduit généralement la tolérance au risque.

■ 30 ans et moins	8
■ 31 à 40 ans	6
■ 41 à 50 ans	4
■ 51 à 65 ans	2
■ Plus de 65 ans	0

2 Quel est votre revenu annuel de ménage (avant impôt)?

Votre conseiller financier doit tenir compte de votre situation financière afin de mettre en place une stratégie de placement qui reflètera votre situation actuelle et vous permettra d'atteindre vos objectifs financiers.

■ Moins de 40 000 \$	0
■ 40 001 \$ à 75 000 \$	4
■ 75 001 \$ à 125 000 \$	9
■ 125 001 \$ à 200 000 \$	14
■ Plus de 200 000 \$	17

3 Combien votre ménage a-t-il en actifs investissables (total des actifs moins votre résidence principale, actifs commerciaux et biens personnels)?

Une plus grande richesse et des actifs investissables impliquent généralement une tolérance au risque « financier » plus élevée. Cependant, certains investisseurs fortunés peuvent avoir une aversion au risque et une faible tolérance au risque « psychologique ».

■ Moins de 35 000 \$	0
■ 35 001 \$ à 75 000 \$	4
■ 75 001 \$ à 150 000 \$	9
■ 150 001 \$ à 300 000 \$	14
■ Plus de 300 000 \$	17

OBJECTIFS D'INVESTISSEMENT ET TOLÉRANCE AU RISQUE

4 Quel est votre objectif d'investissement principal?

En établissant vos objectifs d'investissement, vous permettez à votre conseiller financier de sélectionner une répartition d'actif appropriée qui offrira un bon contrôle du risque et un potentiel de maximiser le rendement de votre portefeuille.

■ Préserver le capital	0
■ Générer un revenu maximal avec une croissance modeste des actifs	4
■ Atteindre une croissance et un revenu modérés	9
■ Réaliser une forte croissance des actifs avec un revenu modeste	14
■ Atteindre une croissance maximale des actifs	17

5 Pendant combien de temps prévoyez-vous investir ces fonds avant de commencer à retirer une partie substantielle de votre portefeuille (par ex., un retrait de plus de la moitié)?

Si vous avez l'intention d'investir pour moins de trois ans, il se peut que vous soyez exposé(e) à un cycle baissier du marché et que vous n'ayez pas l'occasion de profiter des tendances boursières à long terme.

■ 1 à 3 ans	0
■ 4 à 5 ans	5
■ 6 à 10 ans	11
■ 11 à 15 ans	16
■ Plus de 15 ans	25

6 Compte tenu de vos objectifs financiers, quelle volatilité (risque) êtes-vous prêt à assumer pour atteindre le rendement attendu de votre portefeuille?

Tout portefeuille bien diversifié se trouve assujéti à un certain degré de volatilité et pourra connaître des rendements négatifs au cours de certaines années.

■ Faible volatilité, car vous avez besoin de rendements positifs chaque année	0
■ Volatilité de faible à moyenne, comme des rendements négatifs dans première année sur huit	5
■ Volatilité moyenne, comme des rendements négatifs dans première année sur six	11
■ Volatilité de moyenne à élevée, comme des rendements négatifs dans première année sur cinq	16
■ Volatilité élevée, comme des rendements négatifs dans première année sur quatre	25

7 Quelle diminution temporaire de votre portefeuille de placements pourriez-vous tolérer sur une période d'un an?

Votre portefeuille enregistrera probablement des rendements négatifs au cours de certaines années. Un portefeuille avec une volatilité (risque) plus élevée aura probablement des rendements négatifs plus élevés au cours d'une année. Vous aurez besoin d'avoir une tolérance au risque « psychologique » et « financier » pour résister à ces rendements négatifs.

0 %	0
-5 %	4
-15 %	9
-25 %	14
Plus que -25 %	17

CONNAISSANCE ET EXPÉRIENCE EN MATIÈRE D'INVESTISSEMENT

8 Quel sera selon vous le rendement moyen global de votre portefeuille de placements à long terme (10 ans et plus), avant impôt mais après inflation?

Votre conseiller financier pourra vous aider à faire correspondre vos objectifs de rendement à votre tolérance au risque. Idéalement, vous devriez vous concentrer sur les rendements à long terme de votre portefeuille d'investissement après inflation (c'est-à-dire le taux de rendement réel).

0 % à 2 %	0
1 % à 3 %	2
3 % à 5 %	4
4 % à 6 %	6
Plus de 6 %	8

9 Quel énoncé décrit le mieux votre niveau de connaissance des investissements sur les marchés et les produits financiers?

Connaître votre niveau de connaissances en matière de placement aide votre conseiller financier à mieux communiquer avec vous. De plus, votre niveau de connaissances aide votre conseiller à évaluer la quantité de renseignements de base nécessaires pour discuter des stratégies et des produits d'investissement.

Connaissances très limitées	0
Connaissances de base et expérience minimale	2
Bonnes connaissances et une certaine expérience en investissement	4
Solides connaissances et expérience	6
Connaissances avancées et vaste expérience	8

10 Lequel des énoncés suivants décrit le mieux votre portefeuille d'investissements actuel (titres individuels et/ou fonds communs de placement)?

Toute précision relative à vos expériences de placement antérieures que vous pourrez porter à l'attention de votre conseiller financier lui aidera à évaluer votre niveau de connaissances en matière de placement et votre attitude envers les risques associés aux placements.

Principalement des placements de marché monétaire canadien (par ex. liquidités, CPG, OÉC)	0
Principalement des placements canadiens à revenu fixe (par ex. des obligations de sociétés ou du gouvernement)	2
Parts égales de placements à revenu fixe et d'actions	4
Principalement des actions canadiennes et internationales de premier ordre	6
Principalement des placements canadiens et internationaux axés sur la croissance dynamique	8

TOTAL : _____

UN PORTEFEUILLE POUR RÉPONDRE AUX BESOINS DE TOUT INVESTISSEUR

Nom du client : _____ Nom du conseiller : _____ Date : _____

Après avoir examiné les résultats du questionnaire sur le profil de l'investisseur que vous venez de remplir, votre conseiller s'assurera que les facteurs pertinents ont été pris en compte afin de recommander un des portefeuilles.

VOTRE RÉSULTAT TOTAL : _____

RÉSUMÉ DU POINTAGE

PLAGE DU RÉSULTAT	
—	Portefeuille gestion du revenu Convient aux investisseurs dont le besoin principal est le revenu.
<10	Portefeuille 80r20a Convient aux investisseurs dont le besoin principal est la préservation des revenus et du capital.
11 à 21	Portefeuille 70r30a Convient aux investisseurs dont l'objectif principal est la préservation du capital et des revenus à croissance modérée.
22 à 30	Portefeuille 60r40a Convient aux investisseurs dont l'objectif principal est la préservation du capital avec une certaine croissance.
31 à 59	Portefeuille 50r50a Convient aux investisseurs qui recherchent la croissance du capital à long terme et qui sont conscients de la volatilité.
60 à 87	Portefeuille 40r60a Convient aux investisseurs qui recherchent une croissance du capital à long terme tout en restant conscients de la volatilité.
88 à 114	Portefeuille 30r70a Convient aux investisseurs à long terme qui recherchent une forte croissance du capital tout en étant à l'aise avec une certaine volatilité à court terme.
115 à 135	Portefeuille 20r80a Convient aux investisseurs agressifs qui cherchent à maximiser les rendements et peuvent tolérer une volatilité plus élevée.
136 à 150	Portefeuille 100a Convient aux investisseurs agressifs qui cherchent à maximiser les rendements et peuvent tolérer une volatilité plus élevée.

Parlez à votre conseiller financier pour plus d'informations



L'HEUREUX
GESTION PRIVÉE

1200, rue Daniel Johnson O. 4^e étage suite 4000
Saint-Hyacinthe (Québec) J2S 7k7

450 250.0722

