Équitable[MC]

Assurance | Placements | Assurance collective

Questionnaire sur le profil d'investisseur de l'assurance vie universelle Générations de l'Équitable[MD]

*Créez un portefeuille de placements d'assurance vie universelle personnalisé qui maximise votre épargne avec avantages fiscaux**.

Trois étapes simples pour créer votre portefeuille de placements d'assurance vie universelle :

1. **Répondez au questionnaire sur le profil d'investisseur** ci-dessous pour déterminer votre tolérance au risque et vos objectifs financiers.
2. **Interprétez votre pointage** pour voir quelle catégorie vous représente le plus. Quel est le niveau de risque avec lequel vous êtes à l'aise?
3. **Choisissez vos placements.** Créez votre composition de placements personnalisée qui répond le mieux à vos besoins.

Vos options de placement

L'assurance vie universelle vous offre plusieurs options de placement. Vous choisissez des placements sûrs ou risqués. Bâtissez un portefeuille qui convient à vos besoins et votre style de placement. Vous pouvez choisir parmi les options de placement offertes.

Compte à intérêt quotidien :

Ce compte verse l'intérêt à peu près comme un compte d'épargne habituel à la banque.

Compte de dépôt garanti :

Les comptes de dépôt garanti sont excellents pour les clients qui recherchent la simplicité. Les durées de placement offertes sont de 1 an, 5 ans et 10 ans. Une durée plus longue aura probablement un taux d'intérêt plus élevé.

Options de dépôt à intérêt variable (ODIV) :

Les ODIV sont des comptes qui bénéficient d'un revenu avec avantages fiscaux*. Leurs rendements de placement reposent sur des fonds sous-jacents et des indices qui tiennent compte des actions canadiennes et mondiales et des marchés obligataires.

Qu'est-ce que la répartition de l'actif?

La répartition de l'actif signifie de décider comment répartir votre argent parmi les différents types de placement. Ces choix de placement peuvent comprendre des options plus sûrs ou plus risqués.

En répartissant votre argent, vous pouvez réduire votre risque et cibler une croissance à long terme plus stable. Chaque type de placement comportent ses propres risques et avantages et peut réagir différemment lorsque le marché augmente ou baisse.

Choisir la bonne composition peut aider à stabiliser votre portefeuille de placements tout en favorisant la croissance à long terme.

* Sous réserve des limites et aux autres restrictions prescrites par la *Loi de l'impôt sur le revenu* du Canada.

Nom : _____

Étape 1 : Quel est votre profil d'investisseur?

Ce questionnaire est conçu pour vous aider à déterminer votre profil d'investisseur ainsi que le portefeuille qui conviendrait le mieux à votre échéancier, vos objectifs et votre tolérance au risque. Répondez honnêtement pour que votre conseillère ou conseiller puisse déterminer la composition de placements qui vous convient le mieux.

1. Parlez-nous des cotisations à votre REER et à votre CELI.	
☐	a) Je cotise à mon REER ou à mon CELI, mais je ne cotise habituellement pas ma limite maximale chaque année.
☐	b) J'essaie de maximiser mon REER ou mon CELI chaque année.
☐	c) Je ne cotise pas régulièrement à mon REER ou à mon CELI.
☐	d) Je retire actuellement un revenu de mon REER ou de mon CELI.
2. Quelle est la raison principale pour laquelle vous cotisez ou vous envisagez ce type d'assurance vie?	
☐	a) Pour m'aider à fournir un revenu à mes personnes à charge ou à couvrir les frais associés au décès (le coût des services funéraires, les frais juridiques et les impôts).
☐	b) Pour m'aider à créer ou à préserver mon patrimoine pour mes bénéficiaires.
☐	c) Pour m'aider à maximiser mes possibilités de placement avec avantages fiscaux.
☐	d) Pour bâtir un patrimoine que je peux transférer libre d'impôt à mes bénéficiaires à mon décès.
☐	e) Pour obtenir une protection d'assurance vie et la croissance d'un placement avec avantages fiscaux.
3. Que souhaitez-vous réaliser avec la partie épargne de votre contrat?	
☐	a) Pour faire fructifier mon épargne en toute sécurité et l'utiliser à des fins d'urgence seulement.
☐	b) Pour veiller à ce que la valeur de mon compte soit toujours suffisante pour payer les frais mensuels.
☐	c) Pour accumuler une valeur de rachat suffisante pour me fournir un revenu supplémentaire à ma retraite.
☐	d) Pour maximiser le potentiel de croissance de mon épargne pour que je puisse l'utiliser comme je veux à l'avenir.
☐	e) Pour essayer de faire fructifier mon épargne pour que mes rendements suivent au moins le rythme de l'inflation.
4. Quand prévoyez accéder à la partie placement de votre contrat?	
☐	a) D'ici 9 ans.
☐	b) Dans 10 à 14 ans.
☐	c) Dans 15 à 19 ans.
☐	d) Dans 20 ans ou plus.
☐	e) Jamais.

5. Lequel de ces énoncés décrit le mieux vos connaissances en matière de placement?	
☐	a) Niveau novice. Je ne connais pas beaucoup de choses au sujet des placements.
☐	b) Niveau débutant. J'investis depuis quelques années et je connais les principes de base.
☐	c) Bonnes. J'ai une bonne compréhension des types de placement variés et du fonctionnement de l'assurance et des marchés financiers.
☐	d) Très bonnes. J'investis depuis un certain temps et j'ai une très bonne compréhension des différents types de placement, leurs risques et du fonctionnement de l'assurance et des marchés financiers.
☐	e) Excellentes. Je connais très bien l'assurance et les placements, les différents types de placement, leurs risques et comment les fluctuations du marché peuvent avoir une incidence sur les différents placements.
6. Quel est votre revenu annuel brut total?	
☐	a) Moins de 30 000 $.
☐	b) De 30 000 $ à 60 000 $.
☐	c) De 60 001 $ à 100 000 $.
☐	d) De 100 001 $ à 150 000 $.
☐	e) Plus de 150 000 $.
7. Lequel de ces placements détenez-vous actuellement ou déteniez-vous dans le passé? (cochez toutes les réponses qui s'appliquent)	
☐	a) Placements garantis, obligations d'épargne du Canada ou fonds du marché monétaire.
☐	b) Fonds de revenu fixe ou fonds d'obligations, obligations gouvernementales, provinciales ou fonds obligations de sociétés bien établies.
☐	c) Fonds d'actions canadiennes, fonds communs de placement ou fonds distincts.
☐	d) Fonds d'actions américaines, fonds communs de placement ou fonds distincts.
☐	e) Fonds d'actions étrangère (autres qu'américaines), fonds communs de placement ou fonds distincts.
☐	f) Valeur de rachat d'un contrat d'assurance vie.
8. Comment vous sentez-vous par rapport à l'idée de prendre des risques avec vos placements?	
☐	a) Je ne suis pas à l'aise avec le risque – je veux que mes placements soient sûrs, même si ça signifie qu'ils ne rapportent pas suffisamment pour suivre le rythme de l'inflation.
☐	b) Je suis à l'aise avec une légère fluctuation de la valeur de mes placements pour tenter de suivre le rythme de l'inflation.
☐	c) Je suis à l'aise avec une fluctuation modérée de la valeur de mes placements pour tenter d'obtenir un taux de rendement supérieur à celui de l'inflation.
☐	d) Je suis à l'aise avec une fluctuation élevée de la valeur de mes placements pour tenter de maximiser mes possibilités de croissance avantages fiscaux.

9. Quel est niveau maximal de diminution de la valeur de vos placements pouvez-vous accepter au cours d'une année?	
☐	a) 0 %. – j'ai besoin qu'on me garantisse que la valeur de mes placements ne diminuera pas.
☐	b) -5 %.
☐	c) -10 %.
☐	d) -20 %.
☐	e) -25 % ou plus – je sais que les marchés subissent des corrections et que si je subis des pertes, j'ai confiance qu'ils s'amélioreront à long terme.
10. Quel est votre âge actuel?	
☐	a) Moins de 40 ans.
☐	b) De 40 à 49 ans.
☐	c) De 50 à 59 ans.
☐	d) De 60 à 69 ans.
☐	e) Plus de 70 ans.

Calculez votre pointage final :

Pour les questions 1 à 10, faites correspondre chacune de vos réponses au nombre de points plus bas. Additionnez vos points pour obtenir votre pointage final.

	a	b	c	d	e	f	Total
1.	2	5	0	2			
2.	0	6	10	7	6		
3.	0	8	10	15	4		
4.	0	5	8	10	10		
5.	0	2	3	4	6		
6.	0	2	5	6	8		
7.	0	1	2	2	2	1	
8.	0	5	10	15			
9.	0	3	6	9	12		
10.	8	6	4	2	0		
Pointage final							

Étape 2 : Interprétez votre pointage final.

Faites correspondre votre pointage finale à l'une des six catégories de profil d'investisseur dans le tableau ci-dessous :

Pointage final	Catégories de profil d'investisseur
De 0 à 25 points	Risque minimal
De 26 à 41 points	Prudent
De 42 à 57 points	Prudent modéré
De 58 à 73 points	Équilibré
De 74 à 87 points	Croissance
88 points et plus	Croissance dynamique

Votre catégorie de profil d'investisseur tient compte de facteurs comme votre horizon temporel, votre âge, vos connaissances en matière de placements et votre situation financière personnelle.

☐ _____ _____
J'ai revu ce questionnaire avec ma conseillère ou mon conseiller. Date (jj/mm/aaaa)

☐ _____ _____
J'ai revu ce questionnaire avec ma conseillère ou mon conseiller. Date (jj/mm/aaaa)

Ce questionnaire a pour but de vous aider, ainsi qu'à votre conseillère ou conseiller financier, à choisir les options d'épargne et de placements pour un contrat d'assurance vie universelle.

Ces renseignements ne constituent pas un avis juridique, fiscal, financier ou autre avis professionnel. Il est fortement recommandé de communiquer avec votre conseillère ou conseiller financier ou autres professionnels concernant vos objectifs d'assurance individuelle et d'épargne et de placements. Même si l'Équitable a pris toutes les dispositions nécessaires pour garantir l'exactitude des renseignements contenus dans le présent document, le contrat d'assurance prévaut dans tous les cas.

Étape 3 : Choisissez votre composition de placements.

Choisissez parmi une composition de placements garantis, de titres à revenu fixe et d'actions en fonction de votre catégorie de profil d'investisseur. Vous pouvez choisir la composition suggérée de votre catégorie de profil d'investisseur ou l'ajuster pour convenir à vos besoins. Ou vous pouvez seulement choisir la meilleure option de dépôt à intérêt variable lié à un portefeuille qui vous convient le mieux.

Catégories de profil d'investisseur

Placements garantis | Titres à revenu fixe | Actions

Risque minimal :

placements garantis 100 %
(comptes de dépôt garanti)

Prudent :

actions 30 % , titres à revenu fixe 45 % , placements garantis 25 %

OU portefeuille de revenu diversifié

Prudent modéré :

actions 40 %, titres à revenu fixe 40 %, placements garantis 20 %

OU placements équilibrés 60 %, titres à revenu fixe 20 %, placements garantis 20 %

OU portefeuille de revenu équilibré et portefeuille canadien neutre

Croissance équilibrée :

actions 60 % , titres à revenu fixe 40 %

OU placements équilibrés 100 %

OU portefeuille de revenu équilibré et portefeuille canadien équilibré

Croissance :

actions 80 % , titres à revenu fixe 20 %

OU fonds équilibrés 80 % , actions 20 %

OU portefeuille de croissance ou portefeuille d'actions mondiales

Croissance dynamique :

actions 100 %

OU portefeuille d'actions diversifié

Options d’épargne et de placements

Placements garantis | Titres à revenu fixe | Placements équilibrés | Actions

Options de placements garantis	Compte à intérêt quotidien Comptes de dépôt garanti (durées de 1 an, 5 ans et 10 ans)
Exposition aux titres à revenu fixe	Option de fonds gérés – obligations canadiennes Option de fonds gérés – revenu fixe mondial Option de fonds gérés – obligations durables
Exposition équilibrée	Option de fonds gérés – équilibrés mondiaux d'actions Option de fonds gérés – équilibrés durables Option axée sur une date cible – date cible en 2035 Option axée sur une date cible – date cible en 2040 Option axée sur une date cible – date cible en 2045 Option axée sur une date cible – date cible en 2050 Option axée sur une date cible – date cible en 2055 Option axée sur une date cible – date cible en 2060
Exposition au marché des actions canadiennes	Option sur indice – indice d'actions canadiennes Option sur indice ESG – indice d'actions canadiennes (ESG) Option de fonds gérés – situations spéciales Option de fonds gérés – actions canadiennes Option de fonds gérés – actions canadiennes de sociétés à grande capitalisation
Exposition au marché des actions américaines	Option sur indice – indice d'actions américaines Option sur indice ESG – indice d'actions américaines (ESG) Option sur indice – indice d’actions Technologies américaines Option de fonds gérés – actions américaines Option de fonds gérés – actions américaines de croissance
Exposition aux actions étrangères	Option sur indice ESG – indice d'actions européennes (ESG) Option de fonds gérés – actions mondiales Option de fonds gérés – actions mondiales d'innovations Option de fonds gérés – actions internationales Option de fonds gérés – actions durables
Options de dépôt à intérêt variable lié à un portefeuille	Option de portefeuille – portefeuille de revenu diversifié (prudent) Option de portefeuille – portefeuille de revenu équilibré (prudent modéré) Option de portefeuille – portefeuille canadien neutre (prudent modéré) Option de portefeuille – portefeuille équilibré de croissance (équilibré) Option de portefeuille – portefeuille canadien équilibré (équilibré) Option de portefeuille – portefeuille de croissance (croissance) Option de portefeuille – portefeuille d’actions mondiales (croissance) Option de portefeuille – portefeuille d’actions diversifié (croissance dynamique)

Pour en savoir plus au sujet des placements avec un contrat d’assurance vie universelle de l’Équitable, communiquez avec votre conseillère ou conseiller.

Les options de dépôt à intérêt variable offertes (ODIV) avec votre contrat d'assurance vie universelle proposent une exposition aux marchés des actions et des titres à revenu fixe à la fois. Bien que les options de dépôt à intérêt variable offrent la possibilité d'obtenir des taux de rendement plus importants sur une période à long terme, il y a tout de même un risque inhérent à la sélection de telles options de placement. Contrairement au compte de placement à intérêt quotidien ou aux comptes de dépôt garanti où il existe des garanties quant aux taux d’intérêt portés au crédit, les placements dans les ODIV NE SONT PAS GARANTIS.

Il est possible de recevoir de l'intérêt négatif, ce qui entraînera donc une diminution de la valeur de votre compte. Vous devriez vous assurer que des fonds suffisants sont disponibles en tout temps dans votre compte pour couvrir les frais mensuels, y compris le coût de l'assurance, les frais d'administration, les frais relatifs à tout avenant et à toute garantie. Les ODIV NE SONT PAS des fonds communs de placement, des fonds distincts, des indices ou tout autre fonds de placement; VOUS N’INVESTISSEZ PAS OU N’ACHETEZ PAS d’unités d'un fonds de placement ou d'un autre titre. Vous déposez des fonds qui rapportent de l’intérêt au même titre que les fonds généraux de l'Équitable.

Le rendement passé n'est pas garant des résultats futurs. Il se peut que l'intérêt soit porté au crédit (intérêt positif) ou au débit (intérêt négatif) de votre compte selon le rendement du fonds sous-jacent ou de l’indice suivi. Le fonds sous-jacent ou l'indice suivi peut changer à tout moment. Des frais d’administration s’appliqueront aux options de dépôt à intérêt variable.

À propos de l'Équitable

Chez l'Équitable, nous croyons à la force d'agir ensemble. C'est ce qui nous inspire pour servir nos clients, soutenir les conseillers et faire grandir nos communautés.

En collaboration avec les conseillers, nous offrons des solutions d'assurance, de placement et d'assurance collective pour aider nos clients à protéger aujourd'hui et à préparer demain. Le monde est meilleur lorsqu'on agit tous ensemble.

Équitable[MC]

Assurance | Placements | Assurance collective

[MC] et [MD] indiquent respectivement une marque de commerce et une marque déposée de L'Équitable, compagnie d'assurance vie du Canada.

2057FR (2026/03/21)