Équitable[MD]

Assurance | Placements | Assurance collective

Questionnaire sur le profil d'investisseur de l'Équitable





Avant d'investir, il est important de comprendre votre profil d'investisseur. Ce court questionnaire vous aidera à identifier votre style de placement en fonction de vos objectifs, votre tolérance au risque et votre horizon temporel. Vos résultats vous orienteront vers l'un des six styles d'investisseur, vous aidant à choisir un portefeuille qui convient le mieux à vos besoins.

Questionnaire sur le profil d'investisseur		
1. Comment décririez-vous vos connaissances en matière de placement?		**Pointage**
☐	a) **Limitées :** J'ai peu ou pas de connaissances en matière de placement. (0)	
☐	b) **Élémentaires :** Je comprends les concepts de base, comme la différence entre les actions et les obligations. (2)	
☐	c) **Bonnes :** Je connais les caractéristiques principales des marchés et les types de placement variés. (4)	
☐	d) **Avancées :** Je comprends les risques et les avantages des placements et j'ai des connaissances approfondies des différents produits de placement. (6)	
2. Quel est votre revenu annuel brut total?		**Pointage**
☐	a) Moins de 30 000 $ (0)	
☐	b) De 30 000 $ à 59 999 $ (1)	
☐	c) De 60 000 $ à 99 999 $ (2)	
☐	d) De 100 000 $ à 149 999 $ (3)	
☐	e) Plus de 150 000 $ (4)	
3. Quel âge avez-vous?		**Pointage**
☐	a) Moins de 40 ans (6)	
☐	b) De 41 à 54 ans (4)	
☐	c) De 55 à 64 ans (2)	
☐	d) De 65 ans et plus (0)	
Sous-total		0

4. Quelle est votre valeur nette estimative? Elle peut être calculée en additionnant vos actifs (placements, liquidités, biens immobiliers, objets de valeur, etc.) et en soustrayant votre passif (prêts hypothécaires, prêts étudiants, dette de carte de crédit, etc.).		**Pointage**
☐	a) Moins de 50 000 $ (0)	
☐	b) De 50 000 $ à 99 999 $(1)	
☐	c) De 100 000 $ à 249 999 $ (2)	
☐	d) De 250 000 $ à 499 999 $ (3)	
☐	e) 500 000 $ et plus (4)	
5. Quel votre objectif de placement principal?		**Pointage**
☐	a) Besoins d'urgence ou à court terme. (0)	
☐	b) Protéger mon placement des pertes à court terme. (1)	
☐	c) Générer un certain revenu et obtenir une croissance à long terme de mes placements au fil du temps. (2)	
☐	d) Accroître mes placements au fil du temps. (3)	
☐	e) Maximiser la croissance à long terme. (4)	
6. Comment classifieriez-vous votre situation financière actuelle?		**Pointage**
☐	a) Aucune épargne ni de dette importante. (0)	
☐	b) Peu d'épargne et un montant assez important de dettes. (1)	
☐	c) Un peu d'épargne et un peu de dettes. (2)	
☐	d) Un peu d'épargne et peu ou pas de dettes. (3)	
☐	e) Une épargne considérable et peu ou pas de dettes. (4)	
7. Quelle est votre tolérance au risque des marchés?		**Pointage**
☐	a) Je veux que mes placements soient sûrs et comportent peu ou pas de risque. (0)	
☐	b) J'accepte un faible niveau de fluctuation pour des rendements modestes. (2)	
☐	c) J'accepte des fluctuations modérées pour des rendements potentiels plus élevés. (4)	
☐	d) J'accepte des fluctuations importantes pour maximiser mes rendements. (6)	
8. Supposons que vous avez investi 100 000 $ dans un fonds d'actions bien connu qui a un historique de rendement solide. Après deux ans de volatilité des marchés, votre placement initial vaut 70 000 $. Que faites-vous?		**Pointage**
☐	a) **Vendre :** je ne peux risquer de subir d'autres pertes. (0)	
☐	b) **En vendre une partie :** je veux protéger une partie de mon capital. (2)	
☐	c) **Attendre :** je comprends que les marchés fluctuent et examinerai la situation dans un an. (4)	
☐	d) **Acheter plus :** j'achèterais plus d'unités de ce placement maintenant que les prix ont chuté. (6)	
Sous-total		0

9. Imaginez que vous avez 10 000 $ à investir. Vous trouverez ci-dessous cinq options de placement différentes, chacune indiquant une tranche de rendements possibles après un an. Les options qui comportent les plus grandes tranches offrent un potentiel de rendement plus élevé, mais présentent aussi un plus grand risque. Avec laquelle de ces tranches de valeurs vous sentiriez-vous le plus à l'aise?		Pointage
☐	a) Placement nº 1 : aussi faible que 10 000 $ et aussi élevée que 10 200 $ (0)	
☐	b) Placement nº 2 : aussi faible que 9 600 $ et aussi élevée que 10 600 $ (1)	
☐	c) Placement nº 3 : aussi faible que 9 200 $ et aussi élevée que 11 000 $ (2)	
☐	d) Placement nº 4 : aussi faible que 8 400 $ et aussi élevée que 12 000 $ (3)	
☐	e) Placement nº 5 : aussi faible que 7 600 $ et aussi élevée que 13 000 $ (4)	
10. Quand prévoyez-vous commencer à retirer l'épargne de vos placements?		**Pointage**
☐	a) Dans moins de 3 ans. (0)	
☐	b) Dans 3 à 5 ans. (2)	
☐	c) Dans 6 à 10 ans. (4)	
☐	d) Dans plus de 10 ans. (6)	
Pointage final		0

Catégories de profil d'investisseur



de 0 à 7 points	de 8 à 16 points	de 17 à 25 points	de 26 à 34 points	de 35 à 42 points	de 43 à 50 points
Risque minimal	Prudent	Modéré Prudent	Équilibré	Croissance	Croissance dynamique

Selon vos réponses au questionnaire, votre type de profil d'investisseur est le suivant :

_____

Nom de la cliente ou du client : _____

Signature du client : _____ Date : _____

Signature du conseiller : _____ Date : _____

Profils d'investisseur

Description du profil	Composition de placements
Profil de risque minimal (de 0 à 7 points) • Vous souhaitez protéger votre argent avec peu ou pas de risque. • Vous vous concentrez sur la préservation de votre placement et non sur la croissance. • Il est idéal si votre tolérance au risque est faible ou si vous aurez besoin de votre argent dans une courte période. • Les options de placement suivantes sont recommandées : les fonds distincts du marché monétaire, le compte à intérêt garanti ou le compte de placement garanti.	Titres à revenu fixe : 100 % 
Profil prudent (de 8 à 16 points) • Vous préférez des placements stables qui génèrent un revenu présentant un risque minimal. • Vous acceptez un peu de croissance pour aider à contrebalancer l'inflation. • Votre portefeuille investit principalement dans les placements à revenu fixe à faible risque avec une exposition limitée aux actions.	Actions : 20 % Titres à revenu fixe : 80 % 
Profil prudent modéré (de 17 à 25 points) • Vous souhaitez obtenir un équilibre entre le revenu et une croissance modeste selon une approche prudente à l'égard du risque. • Vous êtes à l'aise avec une certaine fluctuation (à la hausse ou à la baisse) des marchés en échange de meilleurs rendements que ceux d'un portefeuille entièrement prudent. • Votre portefeuille comprend une combinaison de titres à revenu fixe et d'actions, privilégiant la stabilité.	Actions : 40 % Titres à revenu fixe : 60 % 
Profil équilibré (de 26 à 34 points) • Vous recherchez une approche équilibrée entre la croissance et le revenu. • Vous pouvez tolérer une fluctuation des marchés modérée pour réaliser vos objectifs à long terme. • Votre portefeuille est composé d'une combinaison raisonnable d'actions et de titres à revenu fixe pour soutenir une croissance stable.	Actions : 60 % Titres à revenu fixe : 40 % 
Profil de croissance (de 35 à 42 points) • Vous vous concentrez sur la croissance à long terme et vous êtes à l'aise avec un risque plus élevé. • Vous pouvez gérer la volatilité des marchés à court terme à la recherche de rendements plus solides. • Votre portefeuille est principalement investi dans les actions ainsi qu'une petite partie dans les titres à revenu fixe pour la stabilité.	Actions : 80 % Titres à revenu fixe : 20 % 
Profil de croissance dynamique (43 points et plus) • Vous recherchez la maximisation des rendements à long terme, même si cela signifie des hauts et bas importants. • Vous êtes à l'aise avec un risque élevé et une exposition complète aux actions. • Ce profil convient mieux aux investisseurs ayant un horizon temporel à long terme et une forte tolérance au risque.	Titres à revenu fixe : 100 % 

Toute somme affectée à un fonds distinct est investie aux risques de la ou du titulaire, et sa valeur peut augmenter ou diminuer. Les valeurs de fonds distincts fluctuent fréquemment et le rendement du passé n'est pas garant du rendement futur. Il est recommandé d'obtenir un avis professionnel avant qu'une investisseuse ou un investisseur ne s'engage dans une stratégie de placement. Les investisseurs n'achètent non pas un intérêt dans les titres ou les fonds sous-jacents, mais souscrivent plutôt un contrat d'assurance individuelle à capital variable établi par l'Équitable. Le fait d'investir dans des fonds distincts comporte des risques. Veuillez consulter le document Dispositions du contrat et notice explicative avant d'investir afin d'obtenir une description des risques applicables à chaque fonds distinct et une description complète des caractéristiques des produits et des garanties. Vous pouvez vous procurer des exemplaires du document Dispositions du contrat et notice explicative auprès de votre conseillère ou conseiller financier ou sur le site equitable.ca/fr.

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[MD]

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.

2272FR (2026/10/15)