



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.

| _ | onnaire sur le profil d'investisseur | Pointage | | |
|--|--|----------|--|--|
| 1. Comment décririez-vous vos connaissances en matière de placement? | | | | |
| | 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? | | | | |
| | 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? | | | | |
| | 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-to | tal | | | |

| 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.). | | | |
|--|--|----------|--|
| | 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 v | 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. Comm | nent 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 | e est votre tolérance au risque des marchés? | Pointage | |
| | a) Aussi faible que 25 000 \$ et aussi élevée que 25 500 \$ (0) | | |
| | b) Aussi faible que 24 000 \$ et aussi élevée que 26 500 \$ (1) | | |
| | c) Aussi faible que 23 000 \$ et aussi élevée que 27 500 \$ (2) | | |
| | d) Aussi faible que 21 000 \$ et aussi élevée que 30 000 \$ (3) | | |
| | e) Aussi faible que 19 000 \$ et aussi élevée que 32 500 \$ (4) | | |
| 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 7 000 \$. Que faites-vous? | | | |
| | 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 | | | |

| différe compo | 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? | | | | | | |
|---|--|---------------------|------------------------|---------------------|------------|-------------------------|--|
| | a) Placeme | | | | | | |
| | b) Placeme | | | | | | |
| | c) Placeme | | | | | | |
| | d) Placeme | | | | | | |
| | e) Placeme | | | | | | |
| 10. Quan | nd prévoyez- | vous commencer à re | etirer l'épargne de vo | s placements? | | Pointage | |
| | a) Dans moi | ns de 3 ans. (0) | | | | | |
| | b) Dans 3 à | 5 ans. (2) | | | | | |
| | c) Dans 6 à | 10 ans. (4) | | | | | |
| | d) Dans plus | s de 10 ans. (6) | | | | | |
| Catégo | ories de | profil d'inves | tisseur | | | | |
| | | | | | | | |
| de 0 à 7 | | de 8 à 16 | de 17 à 25 | de 26 à 34 | de 35 à 42 | de 43 à 50 | |
| • | oints minimal | points | points Madárá | points Égyilibré | points | 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 cilent : | | | | | | | |

Profils d'investisseur

| | Description du profil | Composition de placements |
|-----|--|--|
| Pro | fil 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 % |
| Pro | fil 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 % |
| Pro | fil 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 % |
| Pro | fil 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 % |
| Pro | fil 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 % |
| Pro | fil 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 investisseus 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 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.



Assurance | Placements | Assurance collective