



Questionnaire sur le profil d'investisseur de l'Équitable

Épargne-retraite



Questionnaire sur le profil d'investisseur



Avant d'investir, il est important de comprendre votre comportement à l'égard du risque. Le fait de connaître votre tolérance au risque peut vous aider à choisir un portefeuille de placement approprié. Il n'y a pas de bons ou de mauvais choix. Le meilleur choix est de faire ce qui vous convient le mieux. Vos objectifs financiers, votre horizon temporel de placement et votre comportement à l'égard du risque peuvent vous aider à déterminer votre style d'investisseur.

Veuillez répondre aux questions suivantes en choisissant l'option qui vous convient le mieux. Il n'y a pas de bonnes ou mauvaises réponses. Veuillez garder à l'esprit qu'il est important de répondre honnêtement à chaque question. De cette façon, les résultats seront à l'image de votre profil d'investisseur unique.

Tolérance au risque		
1. Quel énoncé décrit le mieux vos connaissances en matière de placement?		Pointage
<input type="checkbox"/>	a) Niveau débutant. Mes connaissances en matière de placement sont limitées. (2)	
<input type="checkbox"/>	b) Bonnes. J'ai une connaissance pratique des principales caractéristiques des différents types de placements et du marché financier. (3)	
<input type="checkbox"/>	c) Excellentes. Je suis une investisseuse ou un investisseur averti. J'ai une connaissance approfondie des différents types de placements, des risques qu'ils comportent et de leur rapport avec la volatilité des marchés. (4)	
2. Quel est le revenu annuel brut total de votre ménage?		Pointage
<input type="checkbox"/>	a) Moins de 30 000 \$ (0)	
<input type="checkbox"/>	b) De 30 000 \$ à 59 999 \$ (1)	
<input type="checkbox"/>	c) De 60 000 \$ à 99 999 \$ (2)	
<input type="checkbox"/>	d) De 100 000 \$ à 149 999 \$ (3)	
<input type="checkbox"/>	e) Plus de 150 000 \$ (4)	
3. Lorsque vous décrivez vos objectifs de placement, laquelle des priorités est la plus importante pour la réalisation de vos objectifs?		Pointage
<input type="checkbox"/>	a) Préserver la valeur actuelle de votre placement (0)	
<input type="checkbox"/>	b) Générer un revenu avec une certaine stabilité du capital (1)	
<input type="checkbox"/>	c) Générer un revenu de niveau modéré avec une certaine croissance au fil des années (2)	
<input type="checkbox"/>	d) Obtenir une croissance en capital tout en générant un revenu (3)	
<input type="checkbox"/>	e) Obtenir une croissance maximale de la valeur de mes placements (4)	

4. Comment classifieriez-vous votre situation financière actuelle?		Pointage
<input type="checkbox"/>	a) Ma situation financière est quelque peu instable (0)	
<input type="checkbox"/>	b) Ma situation est stable, mais j'ai besoin d'épargner pour enrichir mon revenu (1)	
<input type="checkbox"/>	c) Je n'ai actuellement pas besoin de mon épargne et de mes placements pour répondre à mes besoins de revenu. Toutefois, cela pourrait changer (2)	
<input type="checkbox"/>	d) Je n'utilise pas mon épargne et mes placements pour répondre à mes besoins de revenu. Toutefois, je pourrai accéder aux fonds si une urgence imprévue survenait (3)	
<input type="checkbox"/>	e) J'ai suffisamment de liquidités pour répondre à mes besoins de revenu, y compris les urgences (4)	
<input type="checkbox"/>	f) Ma situation financière est très stable et je peux répondre aux besoins en cas d'urgence sans avoir à puiser dans mes placements à long terme (5)	
5. Veuillez choisir l'énoncé qui décrit le mieux votre attitude face aux placements et à l'inflation.		Pointage
<input type="checkbox"/>	a) Je désire des placements sûrs et protégés, même si cela signifie qu'ils ne suivent pas le rythme de l'inflation (0)	
<input type="checkbox"/>	b) Je suis en mesure d'accepter un faible taux de fluctuation de la valeur de mes placements de manière à suivre le rythme de l'inflation (2)	
<input type="checkbox"/>	c) Je suis en mesure d'accepter un taux modéré de fluctuation de la valeur de mes placements de manière à obtenir un taux de rendement sensiblement supérieur à celui de l'inflation (3)	
<input type="checkbox"/>	d) Je suis en mesure d'accepter un taux élevé de fluctuation de la valeur de mes placements de manière à générer un taux de rendement nettement supérieur à celui de l'inflation (4)	
6. Vous avez reçu une somme de 100 000 \$ d'un héritage et, à la suite des conseils d'un ami, vous avez investi dans un placement de portefeuille en titres de participation bien connu affichant un historique de rendements solides depuis 25 ans. Après deux années de volatilité des marchés, vous recevez votre relevé par la poste et constatez que votre placement initial vaut aujourd'hui 61 000 \$. Que faites-vous?		Pointage
<input type="checkbox"/>	a) Je le vends. Je ne peux pas prendre le risque que ce placement chute davantage (0)	
<input type="checkbox"/>	b) J'attends. Je comprends que les marchés fluctuent et examinerai la situation dans un an (2)	
<input type="checkbox"/>	c) J'achète plus d'unités de ce placement. Je n'aurai besoin de ce placement que dans plusieurs années et j'ai confiance en ses perspectives de rendement à long terme (4)	
7. Supposons que vous avez 25 000 \$ à investir et que vous pouvez choisir l'une des cinq options de placement ci-dessous. Chaque option présente une tranche de valeurs que votre placement pourrait atteindre dans un an. Avec laquelle de ces tranches de valeurs vous sentiriez-vous le plus à l'aise?		Pointage
<input type="checkbox"/>	a) Aussi faible que 25 000 \$ et aussi élevée que 25 500 \$ (0)	
<input type="checkbox"/>	b) Aussi faible que 24 000 \$ et aussi élevée que 26 500 \$ (1)	
<input type="checkbox"/>	c) Aussi faible que 23 000 \$ et aussi élevée que 27 500 \$ (2)	
<input type="checkbox"/>	d) Aussi faible que 21 000 \$ et aussi élevée que 30 000 \$ (3)	
<input type="checkbox"/>	e) Aussi faible que 19 000 \$ et aussi élevée que 32 500 \$ (4)	
8. À quel groupe d'âge appartenez-vous ?		Pointage
<input type="checkbox"/>	a) Moins de 35 ans (4)	
<input type="checkbox"/>	b) De 35 à 54 ans (3)	
<input type="checkbox"/>	c) De 55 à 64 ans (2)	
<input type="checkbox"/>	d) 65 ans et plus (1)	
		Pointage final

Horizon temporel		
9. a) Quand pensez-vous commencer à retirer des sommes de vos placements?		Pointage
<input type="checkbox"/>	a) Dans moins de 3 ans (0)	
<input type="checkbox"/>	b) Dans 3 à 5 ans (1)	
<input type="checkbox"/>	c) Dans 6 à 10 ans (2)	
<input type="checkbox"/>	d) Dans plus de 10 ans (3)	
b) Quel pourcentage de votre portefeuille prévoyez-vous retirer chaque année?		Pointage
<input type="checkbox"/>	Moins de 10 % (4)	
<input type="checkbox"/>	De 10 à 20 % (3)	
<input type="checkbox"/>	De 20 à 30 % (2)	
<input type="checkbox"/>	De 30 à 40 % (1)	
<input type="checkbox"/>	Plus de 40 % (0)	
		Pointage final

Prenez votre pointage du tableau Tolérance au risque – questions 1 à 8 – et comparez-le à l'axe vertical puis votre pointage du tableau Horizon temporel – questions 9 a) et b) – et comparez-le à l'axe horizontal pour déterminer votre style de placement.

Grille du style de placement				
Tolérance au risque	De 4 à 8 points	<input type="checkbox"/> Risque minimal	<input type="checkbox"/> Risque minimal	<input type="checkbox"/> Risque minimal
	De 9 à 13 points	<input type="checkbox"/> Risque minimal	<input type="checkbox"/> Risque minimal	<input type="checkbox"/> Prudent
	De 14 à 18 points	<input type="checkbox"/> Risque minimal	<input type="checkbox"/> Prudent	<input type="checkbox"/> Prudent modéré
	De 19 à 23 points	<input type="checkbox"/> Risque minimal	<input type="checkbox"/> Prudent modéré	<input type="checkbox"/> Équilibré
	De 24 à 28 points	<input type="checkbox"/> Risque minimal	<input type="checkbox"/> Équilibré	<input type="checkbox"/> Croissance
	De 29 à 33 points	<input type="checkbox"/> Risque minimal	<input type="checkbox"/> Croissance	<input type="checkbox"/> Croissance dynamique
		De 0 à 2 points	De 3 à 5 points	6 points et plus
Horizon temporel				

Signature du client : _____ Signature du conseiller : _____

Date : _____

Catégories de profil d'investisseur

Style d'investisseur	Options de placement
<p>Risque minimal</p> <p>Vous avez une très faible tolérance au risque. Vous n'êtes pas en mesure de tolérer les pertes sur les placements ou vous avez un horizon temporel très court. Vous préférez savoir que votre capital est sûr. Vous êtes en mesure d'accepter des rendements plus faibles pour protéger votre capital.</p>	<p>Garantie : 100 % (compte à intérêt quotidien comptes de dépôt garanti et fonds du marché monétaire)</p> 
<p>Prudent</p> <p>Vous avez une faible tolérance au risque. Vous pourriez avoir un horizon temporel de placement court. Vous êtes en mesure d'accepter des fluctuations à court terme. Vous acceptez des petites pertes au titre de votre portefeuille de placement en échange de rendements modestes. L'objectif primaire de votre portefeuille de placement sera de vous procurer un revenu en investissant principalement dans les fonds qui investissent dans des titres de revenu fixe. L'appréciation du capital n'est pas une priorité. Une petite partie de votre portefeuille peut être investie dans fonds d'actions afin d'offrir la possibilité de croissance pour compenser les effets de l'inflation.</p>	<p>Actions : 30 % Titres à revenu fixe</p> 
<p>Prudent modéré</p> <p>Votre tolérance à la volatilité du portefeuille et à la perte de capital est faible. Vous êtes en mesure de tolérer quelques fluctuations des rendements de vos placements. Vous acceptez de petites pertes de capital en échange de la possibilité d'une modeste appréciation du capital</p>	<p>Actions : 40 % Titres à revenus fixe : 60 %</p> 
<p>Équilibré</p> <p>Vous avez une tolérance au risque et à la perte de capital modérée. Vous êtes en mesure de tolérer une certaine fluctuation du rendement de vos placements. Vous acceptez des pertes de capital modérées. Vous avez au moins un horizon temporel de placement à moyen terme. L'objectif de votre portefeuille sera de procurer à la fois une croissance du revenu et un capital à long terme.</p>	<p>Actions : 60 % Titres à revenu fixe : 40 %</p> 
<p>Croissance</p> <p>Vous avez une forte tolérance au risque et à la perte de capital. Vous êtes en mesure de tolérer de grandes fluctuations des rendements de vos placements. Vous êtes également en mesure d'accepter des pertes de capital de modérées à élevées en échange de la possibilité d'une appréciation du capital à long terme. Vous n'avez pas vraiment besoin du revenu de vos placements. Vous avez au moins un horizon temporel de placement à moyen terme.</p>	<p>Actions : 80 % Titres à revenu fixe : 20 %</p> 
<p>Croissance dynamique</p> <p>Votre tolérance au risque, à la volatilité du portefeuille et aux pertes sur les placements est très élevée. Vous êtes en mesure de tolérer la possibilité de fluctuations des prix importantes et soutenues. Vous êtes également en mesure d'accepter des pertes de capital importantes. Vous possédez des connaissances approfondies en matière de placement. Vous n'avez aucun besoin du revenu de vos placements et vous avez un horizon temporel de placement à long terme.</p>	<p>Actions : 100 %</p> 

Pour obtenir de plus amples renseignements sur les possibilités d'épargne et de placements offertes, veuillez consulter votre conseillère ou votre conseiller.

Toute somme affectée à un fonds distinct est investie aux risques de la titulaire ou du titulaire, et sa valeur peut augmenter ou diminuer. Les valeurs des 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 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 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 en la force de travailler ensemble. Cela oriente notre façon de collaborer les uns avec les autres, la façon dont nous aidons nos clients et nos partenaires, et la façon dont nous soutenons les communautés où nous vivons et travaillons.

Ensemble, nous et nos partenaires de partout au Canada offrons des solutions en matière d'assurance individuelle, d'assurance collective et d'épargne-retraite. Ainsi, nous aidons nos clients à se protéger aujourd'hui tout en préparant demain.

Nous croyons que le monde est meilleur lorsque nous travaillons ensemble à bâtir une vie Équitable pour tous.



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

1.165FR (2024/09/15)