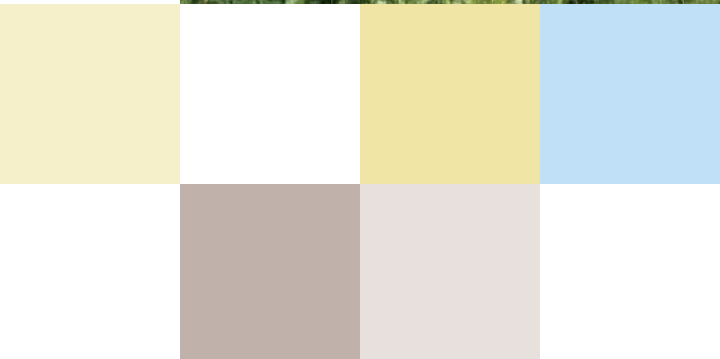




Canada-Vie<sup>MC</sup>

Définissez vos attentes.  
Établissez vos objectifs.





# Canada-Vie<sup>MC</sup>

En tant qu'investisseur, vous êtes unique. Vos objectifs financiers, votre situation financière actuelle, votre expérience en matière de placement et votre attitude à l'égard du risque sont autant d'éléments qui vous aident à déterminer la composition de l'actif qui vous convient le mieux. C'est pourquoi il vous faut établir vos objectifs et évaluer votre situation financière courante. Pour ce faire, vous devez évaluer objectivement votre expérience en matière de placement et votre seuil de tolérance au risque. C'est uniquement après avoir déterminé ces facteurs que vous serez en mesure de mettre en œuvre un programme conforme à vos besoins d'épargne et de revenu.

Les questions qui composent ce questionnaire sur le profil de l'investisseur ont été conçues pour vous aider à comprendre vos objectifs de placement ainsi que votre profil d'investisseur. Vous pouvez vous servir de cet outil pour appuyer votre processus de décision en matière d'investissement ou pour choisir un fonds de répartition de l'actif de la Canada-Vie<sup>MC</sup> adapté à vos besoins.



Lorsque que vous répondez aux questions qui suivent, sachez qu'il n'y a pas de bonnes ni de mauvaises réponses. Gardez toutefois à l'esprit que vous devez répondre le plus franchement possible aux questions, sinon les résultats ne reflèteront pas justement votre profil d'investisseur. Veuillez répondre à chacune des questions et inscrire dans la case appropriée le nombre de points apparaissant à côté de votre réponse. Votre résultat total vous aidera à déterminer quel est votre profil d'investisseur.

Si vous détenez plus d'un compte, veuillez envisager de remplir un questionnaire pour chaque compte. En effet, il se peut que l'objectif de chacun de vos comptes diffère, ce qui pourrait avoir une incidence sur vos décisions de placement.

Les 14 questions suivantes vous aideront à comprendre votre profil d'investisseur et vous permettront, à vous et à votre conseiller financier, de mettre au point un programme de placement personnel qui répond à vos besoins et à vos objectifs.

**Date** \_\_\_\_\_

**Nom** \_\_\_\_\_

**Type de compte et objectif visé**  
(c.-à-d. REER, épargne-retraite) \_\_\_\_\_

## Questionnaire

Veuillez cocher la case qui correspond le mieux à votre situation personnelle.

### SECTION 1

#### Objectifs de placement

**1. Quelle est la raison d'être de votre portefeuille?**

**Veuillez indiquer l'énoncé le plus approprié.**

- (0) Générer des revenus immédiatement
- (10) Générer des revenus plus tard
- (15) Subvenir aux besoins futurs des personnes à ma charge (Je ne prévois pas utiliser les fonds)
- (10) Financer un achat important ultérieurement

**TOTAL POUR CETTE QUESTION**

**2. Quel est l'objectif le plus important à l'égard de votre portefeuille? Veuillez indiquer l'énoncé le plus approprié.**

- (2) M'assurer que les placements de mon portefeuille sont sûrs
- (5) Voir fructifier les placements de mon portefeuille sans que leur rendement ne fluctue
- (10) Obtenir un équilibre entre la croissance des placements et la sécurité, et suivre l'inflation
- (15) Obtenir une plus-value potentielle de mon portefeuille en contrepartie d'une certaine volatilité des rendements
- (20) Satisfaire mon seul critère, soit la croissance potentielle des placements à long terme

**TOTAL POUR CETTE QUESTION**

**TOTAL DE LA SECTION 1**

## SECTION 2

### Renseignements personnels

**3. Dans quel groupe d'âge vous situez-vous?**

- (15) Moins de 30 ans
- (15) Entre 30 et 39 ans
- (15) Entre 40 et 49 ans
- (10) Entre 50 et 59 ans
- (5) Entre 60 et 69 ans
- (3) Entre 70 et 79 ans
- (2) Plus de 79 ans

**TOTAL POUR CETTE QUESTION**

**4. Dans quelle fourchette se situe votre revenu familial annuel actuel (rentes comprises) avant impôts?**

- (4) Moins de 30 000 \$
- (6) Entre 30 000 \$ et 60 000 \$
- (8) Entre 60 001 \$ et 90 000 \$
- (10) Entre 90 001 \$ et 120 000 \$
- (10) Plus de 120 000 \$

**TOTAL POUR CETTE QUESTION**

5. Après avoir soustrait le solde de tout prêt personnel ou hypothécaire, dans quelle fourchette se situe la valeur nette globale de votre famille immédiate?

- (2) Moins de 30 000 \$
- (4) Entre 30 000 \$ et 50 000 \$
- (6) Entre 50 001 \$ et 100 000 \$
- (8) Entre 100 001 \$ et 200 000 \$
- (10) Entre 200 001 \$ et 300 000 \$
- (10) Plus de 300 000 \$

TOTAL POUR CETTE QUESTION

TOTAL DE LA SECTION 2

### SECTION 3

#### Horizons de placement

Le programme de placement d'un investisseur comporte généralement diverses phases. La phase initiale correspond à l'épargne et à la croissance. Durant cette phase, l'investisseur constitue son portefeuille en vue d'atteindre un objectif futur. La seconde phase correspond habituellement à l'utilisation des fonds, soit pour réaliser une acquisition particulière, soit comme source de revenu.

6. Quand prévoyez-vous utiliser ces fonds?

- \*  (0) Immédiatement
- \*  (0) Dans 1 à 3 ans
- (5) Dans 4 à 5 ans
- (10) Dans 6 à 10 ans
- (15) Dans 11 à 15 ans
- (20) Dans 16 à 20 ans
- (20) Dans plus de 20 ans

TOTAL POUR CETTE QUESTION

7. Lorsque vous aurez besoin des fonds, sur quelle période prévoyez-vous les retirer?

- \*  (3) En un seul retrait forfaitaire
- \*  (3) Sur une période de moins de deux ans
- (5) Sur une période de deux à cinq ans
- (8) Sur une période de six à neuf ans
- (10) Sur une période de 10 à 15 ans
- (15) Sur une période de plus de 15 ans

TOTAL POUR CETTE QUESTION

**Si votre réponse aux questions 6 ou 7 correspond à la case marquée d'un astérisque, alors vos besoins sont à court terme. Vous pouvez cesser de remplir le questionnaire. Envisagez les fonds du marché monétaire ou les placements garantis pour atteindre vos objectifs d'épargne.**

**8. Avez-vous l'intention d'effectuer des retraits ou de verser des cotisations additionnelles dans vos placements aujourd'hui et au cours des cinq prochaines années?**

- (5) Je prévois retirer de l'argent à des intervalles réguliers, mais je ne prévois pas verser de cotisations.
- (7) Je ferai probablement un retrait forfaitaire, mais je ne prévois pas verser de cotisations.
- (8) Je vais sans doute verser des cotisations et effectuer des retraits.
- (10) Il est probable que je verserai des cotisations, mais je ne ferai pas de retrait.
- (15) Je vais certainement verser des cotisations régulières, mais je ne ferai pas de retrait.

**TOTAL POUR CETTE QUESTION**

**TOTAL DE LA SECTION 3**

**SECTION 4**

**Attitude à l'égard du risque**

**9. Quel énoncé décrit le mieux votre niveau de connaissance des placements?**

- (2) Je possède une connaissance rudimentaire du domaine et je me fie entièrement aux recommandations des conseillers financiers.
- (5) Je possède des connaissances limitées sur les actions et les obligations, mais je ne suis pas l'évolution des marchés financiers.
- (8) Je possède une connaissance pratique du domaine et je suis l'évolution des marchés financiers sur une base régulière.
- (10) Je comprends parfaitement comment fonctionnent les différents produits de placement, y compris les actions et les obligations, et je suis de près l'évolution des marchés financiers.

**TOTAL POUR CETTE QUESTION**

**10. En tenant compte du fait que les baisses du marché sont inévitables, dans l'éventualité où vous subiriez une perte considérable, pendant combien de temps êtes-vous prêt à conserver vos placements existants en vue de récupérer leur valeur?**

- (5) Moins de trois mois
- (8) De trois à six mois
- (10) De six mois à un an
- (15) De un à deux ans

- (20) De deux à trois ans
- (25) Plus de trois ans

**TOTAL POUR CETTE QUESTION**

**11. En supposant que vous investissiez 100 000 \$ à long terme, quelle est la perte maximale que vous seriez prêt à assumer au cours d'une année donnée?**

- \*  (2) Je ne serais pas prêt à subir une perte, quelle qu'elle soit.
- (5) Je serais prêt à assumer une perte de 5 000 \$.
- (10) Je pourrais tolérer une perte de 10 000 \$.
- (15) Je serais prêt à perdre un maximum de 15 000 \$.
- (20) Je crois que ma limite se situerait à 20 000 \$.
- (25) Je pourrais me remettre d'une perte de plus de 20 000 \$.

**TOTAL POUR CETTE QUESTION**

**12. Parmi les énoncés ci-dessous, lequel décrit le mieux votre philosophie de placement?**

- \*  (5) Je ne peux accepter aucune fluctuation du capital.
- (10) Je n'accepte que des fluctuations minimales et je préfère investir dans des placements sûrs au rendement plus faible.
- (20) Je suis prêt à ce que la valeur de mes placements fluctue afin d'obtenir un rendement global supérieur à long terme.
- (30) Ma préoccupation première est d'obtenir un rendement élevé à long terme et il m'importe peu que la valeur de mes placements diminue à court terme.

**TOTAL POUR CETTE QUESTION**

**TOTAL DE LA SECTION 4**

**Si votre réponse aux questions 11 ou 12 correspond à la case marquée d'un astérisque, vous devriez réévaluer vos besoins de croissance à la lumière de votre besoin de stabilité. Les portefeuilles sans fluctuation ne comportent généralement pas une composante de croissance. Alors, si vous êtes certain de ne pouvoir tolérer aucune perte (même à court terme), vous pouvez cesser de remplir le questionnaire ici. Envisagez les placements garantis ou les options à court terme comme les fonds du marché monétaire.**

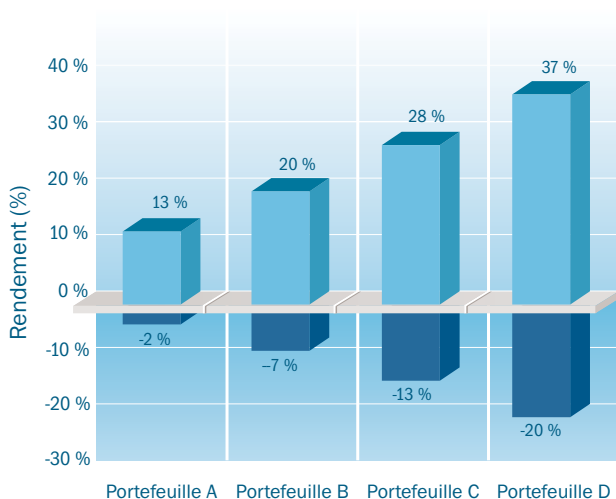
## Volatilité du portefeuille

Les portefeuilles de placement qui visent à procurer un rendement plus élevé sont généralement exposés à de plus amples fluctuations en ce qui a trait à la valeur des placements (ce qui occasionne à la fois des gains et des pertes). Plus votre portefeuille est dynamique, plus les fluctuations sont prononcées, et plus vous risquez de subir des pertes à court terme.

**13. Un portefeuille est un assortiment de placements. Le rendement que procure un portefeuille donné varie en fonction des placements qui le composent. Le graphique ci-dessous montre les écarts de rendement possibles sur une période de un an (du rendement maximal au rendement minimal) pour quatre portefeuilles fictifs. Lequel de ces portefeuilles choisiriez-vous?**

- (5) Portefeuille A
- (10) Portefeuille B
- (20) Portefeuille C
- (30) Portefeuille D

**TOTAL POUR CETTE QUESTION**



14. Certains investisseurs se montrent plus ouverts que d'autres à l'idée d'accepter des baisses périodiques dans la valeur de leur portefeuille, parce qu'ils pensent obtenir un rendement plus élevé à long terme. Quelle serait votre réponse à l'affirmation ci-dessous?

*Je suis prêt à subir des pertes assez considérables et fréquentes dans la valeur de mon placement si cela peut augmenter les probabilités qu'il réalise un rendement plus élevé à long terme.*

- (20) Fortement d'accord
- (15) D'accord
- (10) En désaccord
- (5) Fortement en désaccord

**TOTAL POUR CETTE QUESTION**

**TOTAL DE LA SECTION 5**

## Votre résultat

SECTION 1 – Objectifs de placement

SECTION 2 – Renseignements personnels

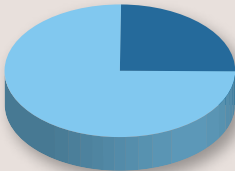
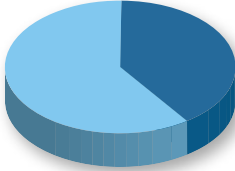
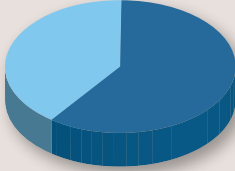
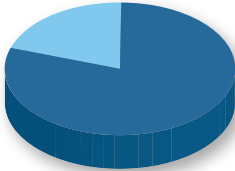
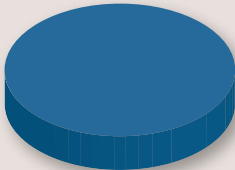
SECTION 3 – Horizon de placement

SECTION 4 – Attitude à l'égard du risque

SECTION 5 – Volatilité du portefeuille

**TOTAL GLOBAL**



Votre résultat	Profil d'investisseur
105 ou moins	<p><b>PRUDENT</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>25 % Actions</li> <li>75 % Revenu fixe</li> </ul> 
de 106 à 135	<p><b>MODÉRÉ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>40 % Actions</li> <li>60 % Revenu fixe</li> </ul> 
de 136 à 164	<p><b>ÉQUILBRÉ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>60 % Actions</li> <li>40 % Revenu fixe</li> </ul> 
de 165 à 199	<p><b>ACCÉLÉRÉ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>80 % Actions</li> <li>20 % Revenu fixe</li> </ul> 
200 et plus	<p><b>ÉNERGIQUE</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>100 % Actions</li> </ul> 

Profil d'investisseur	Objectif du fonds de répartition de l'actif de la Canada-Vie
Convient à l'investisseur qui recherche un portefeuille générant un revenu régulier, avec une faible volatilité.	Ce fonds investit principalement dans des fonds à revenu fixe, et est composé d'une petite proportion de fonds en actions afin d'accroître le rendement potentiel à long terme.
Convient à l'investisseur qui recherche un portefeuille générant un revenu, tout en favorisant la croissance des placements à long terme.	Ce fonds investit principalement dans des fonds à revenu fixe, et est composé d'une proportion importante de fonds en actions afin d'accroître le rendement potentiel à long terme.
Convient à l'investisseur qui recherche un portefeuille réalisant un équilibre entre le revenu et la croissance à long terme.	Ce fonds investit principalement dans des fonds qui, dans l'ensemble, comportent une proportion légèrement supérieure de titres de participation (comme les actions) que de titres à revenu fixe (comme les obligations).
Convient à l'investisseur qui recherche un portefeuille procurant une croissance à long terme ainsi qu'un certain revenu.	Le fonds investit principalement dans des fonds en actions. Afin d'assurer une certaine stabilité, il investit également, dans une proportion moindre, dans des fonds composés de titres à revenu fixe et de biens immobiliers.
Convient à l'investisseur qui recherche un portefeuille procurant une croissance des placements à long terme.	Ce fonds investit principalement dans des fonds en actions en vue de procurer une croissance à long terme, sans égard à la volatilité à court terme.

En règle générale, vous devriez disposer d'un fonds d'urgence vous permettant de couvrir vos frais de subsistance pendant au moins trois mois. Envisagez de bâtir un fonds d'urgence au moyen d'espèces ou de quasi-espèces, tels que les régimes à intérêt quotidien, les certificats de placement garantis (CPG) ou les fonds du marché monétaire.



# Canada-Vie<sup>MC</sup>

## Renseignements importants sur le Logiciel de répartition de l'actif – Canada-Vie

Le Logiciel de répartition de l'actif - Canada-Vie a été conçu pour vous aider, vous et votre conseiller financier, à évaluer votre situation financière, votre horizon de placement et votre attitude à l'égard du risque dans le but de bien répartir les fonds parmi la vaste gamme de placements offerts par la Canada-Vie.

Bien que des efforts raisonnables aient été faits pour assurer l'exactitude des renseignements et des calculs qui sont inclus dans le Logiciel de répartition de l'actif - Canada-Vie, c'est à vous qu'incombe la responsabilité de déterminer la répartition la plus appropriée pour combler vos besoins. La Canada-Vie n'est aucunement responsable de tout dommage attribuable à l'utilisation du Logiciel de répartition de l'actif - Canada-Vie par votre conseiller financier ou par toute autre personne, quelle qu'en soit la cause.

Les principales caractéristiques du contrat d'assurance individuel à capital variable de la Canada-Vie sont présentées dans la notice explicative que vous pouvez obtenir auprès de votre conseiller financier.

**TOUT MONTANT AFFECTÉ À UN FONDS DISTINCT EST INVESTI AUX RISQUES DU TITULAIRE DE LA POLICE ET SA VALEUR PEUT AUGMENTER OU DIMINUER.**

**Ensemble, on va plus loin<sup>MC</sup>**