

# FinaMetrica Profiler Recherche des faits



---

Morningstar Inc. 312 696-6000 téléphone  
22 West Washington Street  
Chicago, Illinois 60602

---

©2021 Morningstar, Inc. Tous droits réservés. Le nom et le logo de Morningstar sont des marques déposées de Morningstar, Inc. Les informations contenues dans ce document sont strictement fournies à titre d'information et la propriété exclusive de Morningstar, Inc. Il est interdit de les reproduire, les transcrire ou les utiliser de quelque manière que ce soit, en totalité ou en partie, sans le consentement écrit préalable de Morningstar, Inc.

## Information personnelle

Prénom \_\_\_\_\_  
Nom de famille \_\_\_\_\_  
Signature \_\_\_\_\_  
Date d'achèvement \_\_\_\_\_

## Foyer

État matrimonial \_\_\_\_\_  
Langue \_\_\_\_\_  
Hypothèse d'inflation (%) \_\_\_\_\_  
Adresse \_\_\_\_\_  
Ville \_\_\_\_\_  
Province \_\_\_\_\_  
Pays \_\_\_\_\_  
Code postal \_\_\_\_\_

## Membres de la famille

| Client 1                | Client 2                |
|-------------------------|-------------------------|
| Prénom _____            | Prénom _____            |
| Nom de famille _____    | Nom de famille _____    |
| Sexe _____              | Sexe _____              |
| Date de naissance _____ | Date de naissance _____ |
| Courriel _____          | Courriel _____          |
| Téléphone _____         | Téléphone _____         |

## Personnes à charge

|                         |                         |
|-------------------------|-------------------------|
| Prénom _____            | Prénom _____            |
| Nom de famille _____    | Nom de famille _____    |
| Rapport _____           | Rapport _____           |
| Sexe _____              | Sexe _____              |
| Date de naissance _____ | Date de naissance _____ |

|                         |                         |
|-------------------------|-------------------------|
| Prénom _____            | Prénom _____            |
| Nom de famille _____    | Nom de famille _____    |
| Rapport _____           | Rapport _____           |
| Sexe _____              | Sexe _____              |
| Date de naissance _____ | Date de naissance _____ |

## Engagement

### Valeurs fondamentales

| Client 1 |       | Client 2 |       |
|----------|-------|----------|-------|
| Valeur 1 | _____ | Valeur 1 | _____ |
| Valeur 2 | _____ | Valeur 2 | _____ |
| Valeur 3 | _____ | Valeur 3 | _____ |
| Valeur 4 | _____ | Valeur 4 | _____ |
| Valeur 5 | _____ | Valeur 5 | _____ |

## Tolérance au risque – Client 1

Veillez répondre aux questions. Sélectionnez l'option qui correspond le mieux à ce que vous ressentez. Si aucune option ne convient parfaitement, choisissez la plus acceptable pour vous.

1. Quelle est votre propension à prendre des risques financiers par rapport à d'autres personnes?
  1. Extrêmement faible.
  2. Très faible.
  3. Faible.
  4. Moyenne.
  5. Élevée.
  6. Très élevée.
  7. Extrêmement élevée.
  
2. Quel est votre niveau d'adaptation quand votre situation financière se dégrade?
  1. Très difficile.
  2. Plutôt difficile.
  3. Plutôt facile.
  4. Très facile.
  
3. Quand vous pensez au mot « risque » dans un contexte financier, quel mot dans la liste suivante vous vient à l'esprit en premier?
  1. Danger.
  2. Incertitude.
  3. Occasion.
  4. Émotions fortes.
  
4. Avez-vous déjà placé une forte somme dans un investissement risqué essentiellement pour les émotions fortes que procure l'anticipation de la hausse ou de la baisse de sa valeur?
  1. Non.
  2. Oui, mais très rarement.
  3. Oui, mais assez rarement.
  4. Oui, plutôt fréquemment.
  5. Oui, très fréquemment.
  
5. Quel serait votre choix entre une meilleure sécurité d'emploi mais une moindre augmentation de salaire et une moindre sécurité d'emploi mais une meilleure augmentation de salaire?
  1. Certainement une meilleure sécurité d'emploi mais une moindre augmentation de salaire.
  2. Probablement une meilleure sécurité d'emploi mais une moindre augmentation de salaire.
  3. Ne sais pas exactement.
  4. Probablement une moindre sécurité d'emploi mais une meilleure augmentation de salaire.
  5. Certainement une moindre sécurité d'emploi mais une meilleure augmentation de salaire.
  
6. Face à une décision financière très importante, vous préoccupez-vous plus des pertes ou des gains possibles?
  1. Toujours les pertes possibles.
  2. Habituellement les pertes possibles.
  3. Habituellement les gains possibles.
  4. Toujours les gains possibles.

7. Quel sentiment vous inspirent généralement les grosses décisions financières une fois prises?
- 1. Un grand pessimisme.
  - 2. Un certain pessimisme.
  - 3. Un certain optimisme.
  - 4. Un grand optimisme.
8. Imaginez un emploi où vous avez le choix entre un salaire, une commission ou une combinaison des deux. Que prendriez-vous?
- 1. Salaire uniquement.
  - 2. Salaire surtout.
  - 3. Moitié salaire, moitié commission.
  - 4. Commission surtout.
  - 5. Commission uniquement.
9. Par le passé, quel degré de risque avez-vous pris dans vos décisions financières?
- 1. Très faible.
  - 2. Faible.
  - 3. Moyen.
  - 4. Élevé.
  - 5. Très élevé.
10. Quel niveau de risque êtes-vous actuellement prêt à accepter quant à vos décisions financières?
- 1. Très faible.
  - 2. Faible.
  - 3. Moyen.
  - 4. Élevé.
  - 5. Très élevé.
11. Une occasion s'offre à vous de faire un placement qui devrait vraisemblablement produire un rendement assez important. Pourtant, vous n'avez pas les fonds à investir dans ce placement. Vous avez l'option d'emprunter de l'argent à cet effet. Dans quelle mesure seriez-vous disposé à faire un emprunt dans ces conditions?
- 1. Très improbable.
  - 2. Assez improbable.
  - 3. Assez probable.
  - 4. Très probable.
12. Quelle confiance avez-vous en votre aptitude à prendre de bonnes décisions financières?
- 1. Aucune confiance.
  - 2. Un peu confiance.
  - 3. Assez confiance.
  - 4. Beaucoup confiance.
  - 5. Complètement confiance.

13. Supposons qu'il y a cinq ans, vous aviez acheté des actions d'une société jouissant d'une excellente réputation. Cette année-là, une mauvaise gestion a causé une forte baisse du chiffre d'affaires de la société. Le cours de l'action a fortement chuté, et vous avez essuyé une perte importante en les vendant. Reprise en main par une nouvelle direction, la société s'est restructurée, et la majorité des experts s'attendent à ce qu'elle produise des résultats supérieurs à la moyenne. À la lumière de votre mauvaise expérience, achèteriez-vous à présent les actions de cette société?
- 1. Absolument pas.
  - 2. Probablement pas.
  - 3. Pas certain.
  - 4. Probablement.
  - 5. Certainement.
14. La valeur des investissements connaît des hauts et des bas, et d'après les experts, il faut s'attendre à des périodes de repli. De combien la valeur totale de tous vos placements devrait-elle baisser avant que vous ne commenciez à vous inquiéter?
- 1. Toute baisse de valeur m'inquiéterait.
  - 2. 10%.
  - 3. 20%.
  - 4. 33%.
  - 5. 50%.
  - 6. Plus de 50%.
15. Supposons qu'un membre de votre famille éloignée vous lègue une maison en mauvais état mais située dans un quartier qui commence à être en vogue. Dans l'état actuel, la maison se vendrait probablement pour 300 000 \$. Toutefois, si vous y mettiez pour 100 000 \$ de rénovations, elle se vendrait aux alentours de 600 000 \$. Par contre, selon certaines rumeurs, on envisage la construction d'une autoroute près de la maison, ce qui aurait pour effet d'en réduire grandement la valeur. Quel serait votre choix parmi les options suivantes?
- 1. La vendre dans l'état actuel.
  - 2. La garder en l'état et trouver des locataires.
  - 3. Souscrire une hypothèque de 100 000 \$ et entreprendre les rénovations.

16. La plupart des portefeuilles d'investissement sont composés de divers placements: certains sont à rendement élevé, mais comportent un risque élevé, d'autres produisent un rendement moyen et comportent un risque moyen, tandis que d'autres produisent un faible rendement à faible risque. (Par exemple : les actions et l'immobilier sont des placements à risque et rendement élevés, alors que l'encaisse et les certificats de placement garanti sont à risque et rendement faibles.)  
 Quelle combinaison privilégiez-vous le plus? Préférez-vous des placements qui présentent uniquement un risque et un rendement faibles, ou un risque et un rendement élevés, ou quelque part entre les deux?

### **Combinaison De Placements Dans Le Portefeuille**

| Portefeuille                | Risque et rendement élevés | Risque et rendement moyens | Risque et rendement faibles |
|-----------------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| <input type="checkbox"/> 1. | 0%                         | 0%                         | 100%                        |
| <input type="checkbox"/> 2. | 0%                         | 30%                        | 70%                         |
| <input type="checkbox"/> 3. | 10%                        | 40%                        | 50%                         |
| <input type="checkbox"/> 4. | 30%                        | 40%                        | 30%                         |
| <input type="checkbox"/> 5. | 50%                        | 40%                        | 10%                         |
| <input type="checkbox"/> 6. | 70%                        | 30%                        | 0%                          |
| <input type="checkbox"/> 7. | 100%                       | 0%                         | 0%                          |

17. Vous envisagez d'investir le quart de vos placements dans un seul et unique titre. Le rendement de celui-ci devrait être à peu près du double de celui d'un certificat de placement garanti (CPG). Toutefois, contrairement aux CPG, ce titre ne protège pas l'argent contre les pertes.

À quel point le risque de perte devrait-il être faible pour que vous fassiez cet investissement?

- 1. Zéro, c'est-à-dire aucun risque de perte.
- 2. Très faible risque de perte.
- 3. Risque modérément faible de perte.
- 4. 50% de risque de perte.

18. Certains titres de placement (encaisse, certificats de placement garanti) sont à valeur fixe. Toutefois, avec l'inflation, le pouvoir d'achat de cette valeur tend à s'effriter.

Dans d'autres cas, par exemple les actions ou l'immobilier, la valeur n'est pas fixe. Elle fluctue et peut même brièvement tomber en dessous du prix d'achat. À long terme, toutefois, l'accroissement de la valeur des actions et de l'immobilier devrait certainement dépasser le taux d'inflation.

Cela étant dit, qu'est-ce qui compte le plus pour vous : éviter toute baisse de la valeur de vos placements, ou vous assurer qu'ils conservent leur pouvoir d'achat?

- 1. Il est beaucoup plus important que la valeur ne baisse pas.
- 2. Il est pas mal plus important que la valeur ne baisse pas.
- 3. Il est pas mal plus important que la valeur conserve son pouvoir d'achat.
- 4. Il est beaucoup plus important que la valeur conserve son pouvoir d'achat.

19. Comment vos investissements personnels ont-ils évolué ces dernières années?

- 1. Toujours vers un risque plus faible.
- 2. Surtout vers un risque plus faible.
- 3. Aucun changement, ou changements sans orientation claire.
- 4. Surtout vers un risque plus élevé.
- 5. Toujours vers un risque plus élevé.

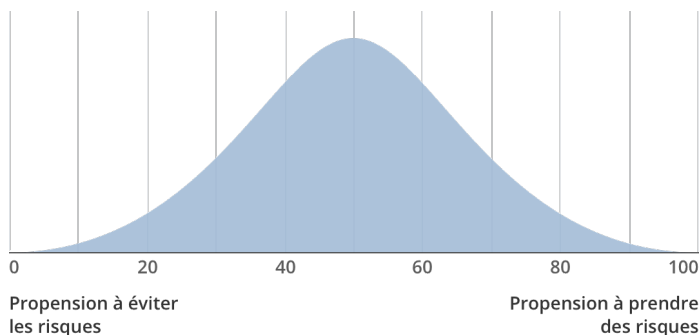
20. Dans tout investissement, risque et rendement vont généralement de pair, c'est-à-dire que les placements qui produisent un rendement supérieur à la moyenne présentent généralement un risque supérieur à la moyenne. Cela étant dit, quel pourcentage de l'argent que vous avez à investir placeriez-vous dans des investissements qui présentent à la fois un risque et un rendement supérieurs à la moyenne?
- 1. 0%.
  - 2. 10%.
  - 3. 20%.
  - 4. 30%.
  - 5. 40%.
  - 6. 50%.
  - 7. 60%.
  - 8. 70%.
  - 9. 80%.
  - 10. 90%.
  - 11. 100%.
21. Pensez au taux de rendement moyen que vous pensez obtenir d'un portefeuille financier au cours des dix prochaines années. Comment ce rendement se compare-t-il au rendement que vous pensez obtenir si vous investissiez l'argent dans des certificats de placement garanti (CPG) d'un an?
- 1. À peu près le même taux que les CPG.
  - 2. À peu près une fois et demie le taux des CPG.
  - 3. À peu près deux fois le taux des CPG.
  - 4. À peu près deux fois et demie le taux des CPG.
  - 5. À peu près trois fois le taux des CPG.
  - 6. Plus de trois fois le taux des CPG.
22. Les gens ont souvent tendance à organiser leurs affaires financières pour pouvoir bénéficier d'une prestation du gouvernement ou d'un avantage fiscal. Toutefois, un changement législatif pourrait les mettre dans une situation financière plus mauvaise que s'ils n'avaient rien fait. Cela étant dit, prendriez-vous un risque dans l'organisation de vos affaires en vue de bénéficier d'une prestation du gouvernement ou d'un avantage fiscal?
- 1. Je ne prendrais aucune chance si je risque d'empirer ma situation.
  - 2. Je prendrais une chance s'il n'existe qu'un faible risque d'empirer ma situation.
  - 3. Je prendrais le risque à condition qu'il y ait plus de 50% de chances d'améliorer ma situation.
23. Imaginez que, à l'avenir, vous empruntiez une somme importante. Nul ne sait comment les taux d'intérêt vont évoluer : à la hausse, à la baisse, il semble que personne ne sache vraiment. Face aux deux types de prêts suivants, lequel contracteriez-vous?
- Un prêt à taux variable qui augmentera ou baissera selon le taux du marché.
  - Un prêt à taux fixe supérieur de 1% au taux variable proposé, mais qui ne variera pas même si le taux du marché évolue.
- 1. Définitivement le taux variable.
  - 2. Probablement le taux variable.
  - 3. Probablement le taux fixe.
  - 4. Indéniablement le taux fixe.



24. L'assurance peut vous protéger contre une grande variété de risques : le vol, les incendies, les accidents, la maladie, la mort... Certaines polices d'assurance vous permettent de choisir une «franchise», c'est-à-dire le montant de la perte que la compagnie d'assurance ne verse pas à l'assuré en cas de réclamation. Une franchise élevée signifie des frais d'assurance réduits. Si vous faisiez un choix aujourd'hui, quelle franchise choisiriez-vous?

- 1. Une très petite ou sans franchise, des frais d'assurance maximaux.
- 2. Une petite franchise, des frais d'assurance élevés.
- 3. Une franchise importante, des frais d'assurance bas.
- 4. Une franchise très importante, des frais d'assurance très réduits.

25. Les gens ont souvent tendance à organiser leurs affaires financières pour pouvoir bénéficier d'une prestation du gouvernement ou d'un avantage fiscal. Toutefois, un changement législatif pourrait les Ce questionnaire est noté sur une échelle de 0 à 100. Quand on représente les résultats sous forme graphique, on retrouve la courbe normale en forme de cloche qui est illustrée ci-dessous. La moyenne est de 50. Les deux tiers des notes se situent à 10 points ou moins de la moyenne. Seulement 1 résultat sur 1 000 est inférieur à 20 ou supérieur à 80. D'après vous, quel sera votre résultat? \_\_\_\_\_



## Expérience – Client 1

Le processus de conception d'un portefeuille de placement nous sert partiellement à avoir une bonne compréhension des connaissances générales que vous avez et de votre expérience des placements. Veuillez nous fournir les informations suivantes pour que nous puissions vous apporter toute l'aide souhaitable.

1. Il a été établi que les connaissances financières jouent un rôle important dans la compréhension du risque d'investissement. Quel est votre niveau de connaissances en matière de placements?
  1. Je possède très peu ou pas de connaissances en matière de placements.
  2. Je possède des connaissances de niveau élémentaire à intermédiaire en matière de placements.
  3. Je possède des connaissances de niveau expert en matière de placements.
  
2. Quels types de placements avez-vous détenus par le passé ou détenez-vous actuellement? Sélectionnez toutes les réponses qui conviennent.
  1. Fonds communs de placement.
  2. Actions.
  3. Obligations.
  4. CPG + dépôts à terme.
  
3. Au cours des cinq dernières années, avez-vous occupé un poste pour lequel des connaissances et une expertise dans le domaine financier étaient un élément central?
  1. Oui.
  2. Non.
  
4. Le sang-froid est une mesure de votre état émotionnel quand les marchés fluctuent en valeur. Quelle incidence la dernière récession financière a-t-elle eue sur votre comportement en matière de placements?
  1. Je n'ai jamais connu de récession financière.
  2. Aucun impact, je n'ai pas fait de changements à mon plan de placements.
  3. J'y ai vu une occasion et j'ai acheté des actions.
  4. J'étais nerveux et j'ai vendu des actions.

## Connaissance du client – Client 1

Voici, pour terminer, quelques questions vous concernant, conçues pour nous aider à mieux comprendre la tolérance au risque dans notre collectivité. Elles sont facultatives, et on n'en tient pas compte dans la compilation des résultats.

1. Compte tenu des rentrées de toutes les sources (travail, placements, famille, gouvernement), dans quelle fourchette se situe votre revenu personnel annuel avant impôt?
  1. Moins de 70 000 \$.
  2. 70 000 \$ - 89 999 \$.
  3. 90 000 \$ - 119 999 \$.
  4. 120 000 \$ - 149 999 \$.
  5. 150 000 \$ ou plus.
2. Comment décririez-vous vos sources de revenus actuelles et prévues?
  1. Stables.
  2. Relativement stables.
  3. Instables.
3. Votre valeur nette correspond à tout ce que vous possédez, y compris votre logement et vos biens personnels, déduction faite de vos dettes. Dans quelle fourchette se situe votre valeur nette? (Si vous êtes marié(e) ou en union de fait, le calcul doit comprendre uniquement votre part des biens en propriété conjointe, moins vos dettes communes.)
  1. Moins de 200 000 \$.
  2. 200 000 \$ - 399 999 \$.
  3. 400 000 \$ - 1 599 999 \$.
  4. 1 600 000 \$ - 6 399 999 \$.
  5. 6 400 000 \$ ou plus.
4. Mon capital d'investissement est
  1. Moins de 200 000 \$.
  2. 200 000 \$ - 399 999 \$.
  3. 400 000 \$ - 1 599 999 \$.
  4. 1 600 000 \$ - 6 399 999 \$.
  5. 6 400 000 \$ ou plus.
5. Mon plus haut niveau de scolarité
  1. Secondaire non terminé.
  2. Secondaire terminé.
  3. Certificat professionnel.
  4. Diplôme d'études postsecondaires.

## Tolérance au risque – Client 2

Veillez répondre aux questions. Sélectionnez l'option qui correspond le mieux à ce que vous ressentez. Si aucune option ne convient parfaitement, choisissez la plus acceptable pour vous.

1. Quelle est votre propension à prendre des risques financiers par rapport à d'autres personnes?
  1. Extrêmement faible.
  2. Très faible.
  3. Faible.
  4. Moyenne.
  5. Élevée.
  6. Très élevée.
  7. Extrêmement élevée.
2. Quel est votre niveau d'adaptation quand votre situation financière se dégrade?
  1. Très difficile.
  2. Plutôt difficile.
  3. Plutôt facile.
  4. Très facile.
3. Quand vous pensez au mot « risque » dans un contexte financier, quel mot dans la liste suivante vous vient à l'esprit en premier?
  1. Danger.
  2. Incertitude.
  3. Occasion.
  4. Émotions fortes.
4. Avez-vous déjà placé une forte somme dans un investissement risqué essentiellement pour les émotions fortes que procure l'anticipation de la hausse ou de la baisse de sa valeur?
  1. Non.
  2. Oui, mais très rarement.
  3. Oui, mais assez rarement.
  4. Oui, plutôt fréquemment.
  5. Oui, très fréquemment.
5. Quel serait votre choix entre une meilleure sécurité d'emploi mais une moindre augmentation de salaire et une moindre sécurité d'emploi mais une meilleure augmentation de salaire?
  1. Certainement une meilleure sécurité d'emploi mais une moindre augmentation de salaire.
  2. Probablement une meilleure sécurité d'emploi mais une moindre augmentation de salaire.
  3. Ne sais pas exactement.
  4. Probablement une moindre sécurité d'emploi mais une meilleure augmentation de salaire.
  5. Certainement une moindre sécurité d'emploi mais une meilleure augmentation de salaire.
6. Face à une décision financière très importante, vous préoccupez-vous plus des pertes ou des gains possibles?
  1. Toujours les pertes possibles.
  2. Habituellement les pertes possibles.
  3. Habituellement les gains possibles.
  4. Toujours les gains possibles.

7. Quel sentiment vous inspirent généralement les grosses décisions financières une fois prises?
- 1. Un grand pessimisme.
  - 2. Un certain pessimisme.
  - 3. Un certain optimisme.
  - 4. Un grand optimisme.
8. Imaginez un emploi où vous avez le choix entre un salaire, une commission ou une combinaison des deux. Que prendriez-vous?
- 1. Salaire uniquement.
  - 2. Salaire surtout.
  - 3. Moitié salaire, moitié commission.
  - 4. Commission surtout.
  - 5. Commission uniquement.
9. Par le passé, quel degré de risque avez-vous pris dans vos décisions financières?
- 1. Très faible.
  - 2. Faible.
  - 3. Moyen.
  - 4. Élevé.
  - 5. Très élevé.
10. Quel niveau de risque êtes-vous actuellement prêt à accepter quant à vos décisions financières?
- 1. Très faible.
  - 2. Faible.
  - 3. Moyen.
  - 4. Élevé.
  - 5. Très élevé.
11. Une occasion s'offre à vous de faire un placement qui devrait vraisemblablement produire un rendement assez important. Pourtant, vous n'avez pas les fonds à investir dans ce placement. Vous avez l'option d'emprunter de l'argent à cet effet. Dans quelle mesure seriez-vous disposé à faire un emprunt dans ces conditions?
- 1. Très improbable.
  - 2. Assez improbable.
  - 3. Assez probable.
  - 4. Très probable.
12. Quelle confiance avez-vous en votre aptitude à prendre de bonnes décisions financières?
- 1. Aucune confiance.
  - 2. Un peu confiance.
  - 3. Assez confiance.
  - 4. Beaucoup confiance.
  - 5. Complètement confiance.

13. Supposons qu'il y a cinq ans, vous aviez acheté des actions d'une société jouissant d'une excellente réputation. Cette année-là, une mauvaise gestion a causé une forte baisse du chiffre d'affaires de la société. Le cours de l'action a fortement chuté, et vous avez essuyé une perte importante en les vendant. Reprise en main par une nouvelle direction, la société s'est restructurée, et la majorité des experts s'attendent à ce qu'elle produise des résultats supérieurs à la moyenne. À la lumière de votre mauvaise expérience, achèteriez-vous à présent les actions de cette société?
- 1. Absolument pas.
  - 2. Probablement pas.
  - 3. Pas certain.
  - 4. Probablement.
  - 5. Certainement.
14. La valeur des investissements connaît des hauts et des bas, et d'après les experts, il faut s'attendre à des périodes de repli. De combien la valeur totale de tous vos placements devrait-elle baisser avant que vous ne commenciez à vous inquiéter?
- 1. Toute baisse de valeur m'inquiéterait.
  - 2. 10%.
  - 3. 20%.
  - 4. 33%.
  - 5. 50%.
  - 6. Plus de 50%.
15. Supposons qu'un membre de votre famille éloignée vous lègue une maison en mauvais état mais située dans un quartier qui commence à être en vogue. Dans l'état actuel, la maison se vendrait probablement pour 300 000 \$. Toutefois, si vous y mettiez pour 100 000 \$ de rénovations, elle se vendrait aux alentours de 600 000 \$. Par contre, selon certaines rumeurs, on envisage la construction d'une autoroute près de la maison, ce qui aurait pour effet d'en réduire grandement la valeur. Quel serait votre choix parmi les options suivantes?
- 1. La vendre dans l'état actuel.
  - 2. La garder en l'état et trouver des locataires.
  - 3. Souscrire une hypothèque de 100 000 \$ et entreprendre les rénovations.

16. La plupart des portefeuilles d'investissement sont composés de divers placements: certains sont à rendement élevé, mais comportent un risque élevé, d'autres produisent un rendement moyen et comportent un risque moyen, tandis que d'autres produisent un faible rendement à faible risque. (Par exemple : les actions et l'immobilier sont des placements à risque et rendement élevés, alors que l'encaisse et les certificats de placement garanti sont à risque et rendement faibles.)  
 Quelle combinaison privilégiez-vous le plus? Préférez-vous des placements qui présentent uniquement un risque et un rendement faibles, ou un risque et un rendement élevés, ou quelque part entre les deux?

### **Combinaison De Placements Dans Le Portefeuille**

| Portefeuille                | Risque et rendement élevés | Risque et rendement moyens | Risque et rendement faibles |
|-----------------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| <input type="checkbox"/> 1. | 0%                         | 0%                         | 100%                        |
| <input type="checkbox"/> 2. | 0%                         | 30%                        | 70%                         |
| <input type="checkbox"/> 3. | 10%                        | 40%                        | 50%                         |
| <input type="checkbox"/> 4. | 30%                        | 40%                        | 30%                         |
| <input type="checkbox"/> 5. | 50%                        | 40%                        | 10%                         |
| <input type="checkbox"/> 6. | 70%                        | 30%                        | 0%                          |
| <input type="checkbox"/> 7. | 100%                       | 0%                         | 0%                          |

17. Vous envisagez d'investir le quart de vos placements dans un seul et unique titre. Le rendement de celui-ci devrait être à peu près du double de celui d'un certificat de placement garanti (CPG). Toutefois, contrairement aux CPG, ce titre ne protège pas l'argent contre les pertes.

À quel point le risque de perte devrait-il être faible pour que vous fassiez cet investissement?

- 1. Zéro, c'est-à-dire aucun risque de perte.
- 2. Très faible risque de perte.
- 3. Risque modérément faible de perte.
- 4. 50% de risque de perte.

18. Certains titres de placement (encaisse, certificats de placement garanti) sont à valeur fixe. Toutefois, avec l'inflation, le pouvoir d'achat de cette valeur tend à s'effriter.

Dans d'autres cas, par exemple les actions ou l'immobilier, la valeur n'est pas fixe. Elle fluctue et peut même brièvement tomber en dessous du prix d'achat. À long terme, toutefois, l'accroissement de la valeur des actions et de l'immobilier devrait certainement dépasser le taux d'inflation.

Cela étant dit, qu'est-ce qui compte le plus pour vous : éviter toute baisse de la valeur de vos placements, ou vous assurer qu'ils conservent leur pouvoir d'achat?

- 1. Il est beaucoup plus important que la valeur ne baisse pas.
- 2. Il est pas mal plus important que la valeur ne baisse pas.
- 3. Il est pas mal plus important que la valeur conserve son pouvoir d'achat.
- 4. Il est beaucoup plus important que la valeur conserve son pouvoir d'achat.

19. Comment vos investissements personnels ont-ils évolué ces dernières années?

- 1. Toujours vers un risque plus faible.
- 2. Surtout vers un risque plus faible.
- 3. Aucun changement, ou changements sans orientation claire.
- 4. Surtout vers un risque plus élevé.
- 5. Toujours vers un risque plus élevé.

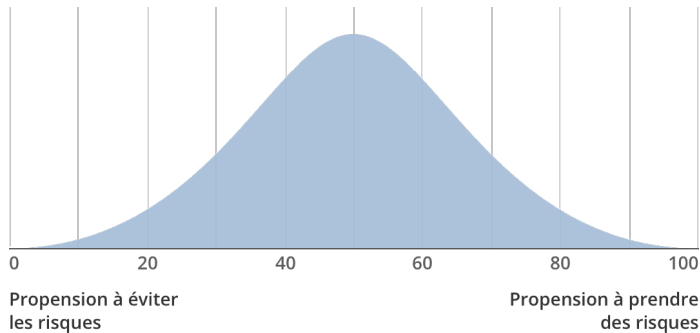
20. Dans tout investissement, risque et rendement vont généralement de pair, c'est-à-dire que les placements qui produisent un rendement supérieur à la moyenne présentent généralement un risque supérieur à la moyenne. Cela étant dit, quel pourcentage de l'argent que vous avez à investir placeriez-vous dans des investissements qui présentent à la fois un risque et un rendement supérieurs à la moyenne?
- 1. 0%.
  - 2. 10%.
  - 3. 20%.
  - 4. 30%.
  - 5. 40%.
  - 6. 50%.
  - 7. 60%.
  - 8. 70%.
  - 9. 80%.
  - 10. 90%.
  - 11. 100%.
21. Pensez au taux de rendement moyen que vous pensez obtenir d'un portefeuille financier au cours des dix prochaines années. Comment ce rendement se compare-t-il au rendement que vous pensez obtenir si vous investissiez l'argent dans des certificats de placement garanti (CPG) d'un an?
- 1. À peu près le même taux que les CPG.
  - 2. À peu près une fois et demie le taux des CPG.
  - 3. À peu près deux fois le taux des CPG.
  - 4. À peu près deux fois et demie le taux des CPG.
  - 5. À peu près trois fois le taux des CPG.
  - 6. Plus de trois fois le taux des CPG.
22. Les gens ont souvent tendance à organiser leurs affaires financières pour pouvoir bénéficier d'une prestation du gouvernement ou d'un avantage fiscal. Toutefois, un changement législatif pourrait les mettre dans une situation financière plus mauvaise que s'ils n'avaient rien fait. Cela étant dit, prendriez-vous un risque dans l'organisation de vos affaires en vue de bénéficier d'une prestation du gouvernement ou d'un avantage fiscal?
- 1. Je ne prendrais aucune chance si je risque d'empirer ma situation.
  - 2. Je prendrais une chance s'il n'existe qu'un faible risque d'empirer ma situation.
  - 3. Je prendrais le risque à condition qu'il y ait plus de 50% de chances d'améliorer ma situation.
23. Imaginez que, à l'avenir, vous empruntiez une somme importante. Nul ne sait comment les taux d'intérêt vont évoluer : à la hausse, à la baisse, il semble que personne ne sache vraiment. Face aux deux types de prêts suivants, lequel contracteriez-vous?
- Un prêt à taux variable qui augmentera ou baissera selon le taux du marché.
  - Un prêt à taux fixe supérieur de 1% au taux variable proposé, mais qui ne variera pas même si le taux du marché évolue.
- 1. Définitivement le taux variable.
  - 2. Probablement le taux variable.
  - 3. Probablement le taux fixe.
  - 4. Indéniablement le taux fixe.



24. L'assurance peut vous protéger contre une grande variété de risques : le vol, les incendies, les accidents, la maladie, la mort... Certaines polices d'assurance vous permettent de choisir une «franchise», c'est-à-dire le montant de la perte que la compagnie d'assurance ne verse pas à l'assuré en cas de réclamation. Une franchise élevée signifie des frais d'assurance réduits. Si vous faisiez un choix aujourd'hui, quelle franchise choisiriez-vous?

- 1. Une très petite ou sans franchise, des frais d'assurance maximaux.
- 2. Une petite franchise, des frais d'assurance élevés.
- 3. Une franchise importante, des frais d'assurance bas.
- 4. Une franchise très importante, des frais d'assurance très réduits.

25. Les gens ont souvent tendance à organiser leurs affaires financières pour pouvoir bénéficier d'une prestation du gouvernement ou d'un avantage fiscal. Toutefois, un changement législatif pourrait les Ce questionnaire est noté sur une échelle de 0 à 100. Quand on représente les résultats sous forme graphique, on retrouve la courbe normale en forme de cloche qui est illustrée ci-dessous. La moyenne est de 50. Les deux tiers des notes se situent à 10 points ou moins de la moyenne. Seulement 1 résultat sur 1 000 est inférieur à 20 ou supérieur à 80. D'après vous, quel sera votre résultat? \_\_\_\_\_



## Expérience – Client 2

Le processus de conception d'un portefeuille de placement nous sert partiellement à avoir une bonne compréhension des connaissances générales que vous avez et de votre expérience des placements. Veuillez nous fournir les informations suivantes pour que nous puissions vous apporter toute l'aide souhaitable.

1. Il a été établi que les connaissances financières jouent un rôle important dans la compréhension du risque d'investissement. Quel est votre niveau de connaissances en matière de placements?
  1. Je possède très peu ou pas de connaissances en matière de placements.
  2. Je possède des connaissances de niveau élémentaire à intermédiaire en matière de placements.
  3. Je possède des connaissances de niveau expert en matière de placements.
  
2. Quels types de placements avez-vous détenus par le passé ou détenez-vous actuellement? Sélectionnez toutes les réponses qui conviennent.
  1. Fonds communs de placement.
  2. Actions.
  3. Obligations.
  4. CPG + dépôts à terme.
  
3. Au cours des cinq dernières années, avez-vous occupé un poste pour lequel des connaissances et une expertise dans le domaine financier étaient un élément central?
  1. Oui.
  2. Non.
  
4. Le sang-froid est une mesure de votre état émotionnel quand les marchés fluctuent en valeur. Quelle incidence la dernière récession financière a-t-elle eue sur votre comportement en matière de placements?
  1. Je n'ai jamais connu de récession financière.
  2. Aucun impact, je n'ai pas fait de changements à mon plan de placements.
  3. J'y ai vu une occasion et j'ai acheté des actions.
  4. J'étais nerveux et j'ai vendu des actions.

## Connaissance du client – Client 2

Voici, pour terminer, quelques questions vous concernant, conçues pour nous aider à mieux comprendre la tolérance au risque dans notre collectivité. Elles sont facultatives, et on n'en tient pas compte dans la compilation des résultats.

1. Compte tenu des rentrées de toutes les sources (travail, placements, famille, gouvernement), dans quelle fourchette se situe votre revenu personnel annuel avant impôt?
  1. Moins de 70 000 \$.
  2. 70 000 \$ - 89 999 \$.
  3. 90 000 \$ - 119 999 \$.
  4. 120 000 \$ - 149 999 \$.
  5. 150 000 \$ ou plus.
2. Comment décririez-vous vos sources de revenus actuelles et prévues?
  1. Stables.
  2. Relativement stables.
  3. Instables.
3. Votre valeur nette correspond à tout ce que vous possédez, y compris votre logement et vos biens personnels, déduction faite de vos dettes. Dans quelle fourchette se situe votre valeur nette? (Si vous êtes marié(e) ou en union de fait, le calcul doit comprendre uniquement votre part des biens en propriété conjointe, moins vos dettes communes.)
  1. Moins de 200 000 \$.
  2. 200 000 \$ - 399 999 \$.
  3. 400 000 \$ - 1 599 999 \$.
  4. 1 600 000 \$ - 6 399 999 \$.
  5. 6 400 000 \$ ou plus.
4. Mon capital d'investissement est
  1. Moins de 200 000 \$.
  2. 200 000 \$ - 399 999 \$.
  3. 400 000 \$ - 1 599 999 \$.
  4. 1 600 000 \$ - 6 399 999 \$.
  5. 6 400 000 \$ ou plus.
5. Mon plus haut niveau de scolarité
  1. Secondaire non terminé.
  2. Secondaire terminé.
  3. Certificat professionnel.
  4. Diplôme d'études postsecondaires.

## Objectifs de placement

Une fois que nous avons évalué votre degré de tolérance au risque, la prochaine étape est d'identifier vos objectifs de placement. Il s'agit ici de comprendre comment votre argent devrait être géré compte tenu de son utilisation finale prévue. Vous trouverez ci-dessous une série de questions conçues pour nous aider à identifier vos objectifs de placement. Si vous avez des buts et des échéances multiples, vous découvrirez peut-être que ces différents buts s'assortissent de divers objectifs de placement.

### Portefeuilles de placement

|                           | Portefeuille 1  | Portefeuille 2  |
|---------------------------|---|---|
| Nom                       |   |   |
| Investisseur principal    |   |   |
| Investisseur secondaire   |   |   |
| Montant                   |   |   |
| Horizon temporal (années) |   |   |
| ISR                       | L'investissement socialement responsable (ISR) consiste à prendre des décisions de placement qui génèrent des retombées financières, mais aussi sociales et environnementales. À quel point souhaitez-vous investir dans un fonds ISR?  |   |
|                           | <input type="checkbox"/> 1. Je ne souhaite pas investir dans un fonds ISR.<br><input type="checkbox"/> 2. Je souhaiterais que mon portefeuille contienne quelques fonds ISR.<br><input type="checkbox"/> 3. Je souhaiterais que la majeure partie de mon portefeuille contienne des fonds ISR.<br><input type="checkbox"/> 4. Je considère très important que mon portefeuille soit entièrement constitué de fonds ISR. | <input type="checkbox"/> 1. Je ne souhaite pas investir dans un fonds ISR.<br><input type="checkbox"/> 2. Je souhaiterais que mon portefeuille contienne quelques fonds ISR.<br><input type="checkbox"/> 3. Je souhaiterais que la majeure partie de mon portefeuille contienne des fonds ISR.<br><input type="checkbox"/> 4. Je considère très important que mon portefeuille soit entièrement constitué de fonds ISR. |
| Répartition de l'actif    | Décrivez comment les avoirs que vous avez actuellement investis sont répartis entre les diverses catégories d'actifs énumérées.   |   |
|                           | Liquidités _____ %<br>Revenu fixe CA _____ %<br>Rev fixe mon ex CA _____ %<br>Actions CA _____ %<br>Actions É.-U. _____ %<br>Actions pays dév ex AN _____ %<br>Actions des march ém _____ %<br>Total 100 %  | Liquidités _____ %<br>Revenu fixe CA _____ %<br>Rev fixe mon ex CA _____ %<br>Actions CA _____ %<br>Actions É.-U. _____ %<br>Actions pays dév ex AN _____ %<br>Actions des march ém _____ %<br>Total 100 %  |

## Actifs et passifs

### Comptes de placement

| Nom du compte | Type de compte | Valeur de l'actif | Valeur du passif | Propriété | Numéro de compte | PBR | Portefeuille associé |
|---------------|----------------|-------------------|------------------|-----------|------------------|-----|----------------------|
|               |                |                   |                  |           |                  |     |                      |
|               |                |                   |                  |           |                  |     |                      |
|               |                |                   |                  |           |                  |     |                      |
|               |                |                   |                  |           |                  |     |                      |
|               |                |                   |                  |           |                  |     |                      |
|               |                |                   |                  |           |                  |     |                      |
|               |                |                   |                  |           |                  |     |                      |
|               |                |                   |                  |           |                  |     |                      |
|               |                |                   |                  |           |                  |     |                      |