

Imaginez votre retraite

QUESTIONNAIRE SUR LE
PROFIL
D'INVESTISSEUR



Ce court questionnaire vous aidera à déterminer la combinaison de fonds de placement qui convient le mieux à votre seuil de tolérance au risque et à vos objectifs d'épargne et de retraite.

Découvrez votre profil d'investisseur en répondant aux questions suivantes et totalisez les pointages.

1 Quel est l'objectif principal de vos placements dans ce régime?

Pointage

Veillez indiquer l'énoncé le plus approprié.

- (*) Vacances / nouvelle voiture (10) Épargne-retraite / revenu de retraite
- (*) Versement initial sur une maison (10) Legs d'un patrimoine à la famille
- (1) Études des enfants

* Ce questionnaire n'est pas un outil conçu pour établir une stratégie de placement seulement ou pour effectuer des achats dans un avenir proche. Il a été conçu pour la planification de la retraite et l'épargne à long terme.

2 Les investisseurs n'ont pas tous la même expérience en matière de placements.

Veillez indiquer l'énoncé qui décrit le mieux votre situation actuelle.

- (2) Je n'ai pas d'expérience en investissement, sauf pour ce qui est des dépôts à terme et des CPG.
- (4) Je comprends les principes d'investissement de base, mais je ne sais pas comment m'en servir pour élaborer des stratégies de placement valables.
- (6) J'ai investi un peu d'argent dans des fonds de placement ou d'autres titres.
- (8) J'investis mes épargnes à long terme principalement dans des fonds de placement.
- (10) Je suis les marchés de près et gère activement mon portefeuille de placement.

3 Dans combien d'années environ prendrez-vous votre retraite?

- (0) Déjà retraité (2) Entre 5 et 7 ans (8) Entre 11 et 14 ans
- (0) Moins de 5 ans (6) Entre 8 et 10 ans (10) 15 ans ou plus

4 Quel pourcentage des placements dans ce régime prévoyez-vous dépenser au cours des cinq prochaines années?

- (20) Moins de 30 % (8) Entre 51 % et 70 %
- (16) Entre 31 % et 50 % (*) Plus de 70 %

* Ce questionnaire n'est pas recommandé pour établir une stratégie de placement advenant qu'une portion importante de l'actif soit retirée dans un avenir proche pour assurer un revenu.

5 En vous fondant sur les placements que vous détenez dans ce régime, dans combien d'années pensez-vous avoir besoin de la majorité de ces sommes?

- (*) Moins de 5 ans (18) Entre 11 et 19 ans
- (0) Entre 5 et 10 ans (30) 20 ans ou plus

* Ce questionnaire n'est pas recommandé pour établir une stratégie de placement à l'approche de la retraite.

6 Quel énoncé décrit le mieux votre opinion sur les placements?

- (3) Je suis prêt à sacrifier des rendements possiblement plus élevés sur les placements à long terme afin d'éviter des fluctuations importantes de la croissance de mes placements.
- (9) Je peux tolérer des fluctuations modérées de la croissance de mes placements afin d'obtenir des rendements à long terme plus élevés.
- (15) Je désire tenter d'obtenir une croissance plus élevée à long terme de mes placements et je ne m'inquiète pas des fluctuations à court terme.

7 Dans quelle mesure vous sentez-vous à l'aise avec l'idée d'accepter plus de fluctuations de la valeur de vos placements afin de profiter éventuellement de rendements plus élevés?

- | | | | | | | |
|----------|------|------|------|-----|----------------------|--|
| À l'aise | | | | | Pas du tout à l'aise | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | |
| (30) | (24) | (18) | (12) | (6) | | |

8 Dans quelle mesure êtes-vous d'accord avec l'énoncé suivant :

Les fluctuations quotidiennes de la valeur de mes placements ne m'inquiètent pas.

- | | | | | | | |
|----------------------|-----|-----|-----|-----|----------------------|--|
| Tout à fait d'accord | | | | | Pas du tout d'accord | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | |
| (10) | (8) | (6) | (4) | (2) | | |

9 Dans quelle mesure êtes-vous d'accord avec l'énoncé suivant : Les pertes sur les placements représentent une situation à court terme. J'estime pouvoir recouvrer toute perte encourue en conservant mes placements. Pointage

Tout à fait d'accord			Pas du tout d'accord		<input style="width: 100%; height: 100%;" type="text"/>
1	2	3	4	5	
(20)	(16)	(12)	(8)	(4)	

10 Êtes-vous prêt à conserver un placement même si sa valeur chute soudainement?

(10) Absolument	(6) Je ne suis pas sûr	(2) Absolument pas	<input style="width: 100%; height: 100%;" type="text"/>
(8) Probablement	(4) Probablement pas		

11 Chacun des énoncés suivants traduit un objectif de placement bien précis. En fonction de votre situation actuelle, veuillez indiquer l'énoncé qui décrit le mieux votre objectif de placement.

(4) Je veux des placements me procurant un revenu régulier en intérêts et en dividendes, avec un risque de pertes peu élevé.	<input style="width: 100%; height: 100%;" type="text"/>
(10) Je veux un équilibre entre le revenu en intérêts et en dividendes et la croissance de mon portefeuille de placement.	
(16) Je veux un certain revenu mais suis plus intéressé à faire croître mon portefeuille de placement.	
(20) Seule la maximisation de la croissance à long terme m'intéresse.	

12 Quel pourcentage de vos placements actuels se trouve dans des actions ou dans des fonds composés principalement d'actions?

(0) Aucun	(4) Entre 26 % et 50 %	(10) Plus de 75 %	<input style="width: 100%; height: 100%;" type="text"/>
(2) Entre 1 % et 25 %	(8) Entre 51 % et 75 %		

13 Quel âge avez-vous?

(20) Moins de 35 ans	(12) Entre 45 et 54 ans	(0) 65 ans ou plus	<input style="width: 100%; height: 100%;" type="text"/>
(20) Entre 35 et 44 ans	(4) Entre 55 et 64 ans		

14 Votre revenu familial annuel se situe :

(2) En dessous de 30 000 \$	(6) Entre 61 000 \$ et 90 000 \$	(10) Au-dessus de 120 000 \$	<input style="width: 100%; height: 100%;" type="text"/>
(4) Entre 30 000 \$ et 60 000 \$	(8) Entre 91 000 \$ et 120 000 \$		

15 Veuillez indiquer votre degré de certitude par rapport à votre sécurité de revenu, tel un revenu provenant d'un emploi ou de l'épargne-retraite.

(10) Tout à fait certain	(6) Pas certain	(*) Extrêmement incertain	<input style="width: 100%; height: 100%;" type="text"/>
(8) Relativement certain	(0) Légèrement incertain		

** Si vous êtes extrêmement incertain quant à votre sécurité d'emploi, et à moins que la participation au régime de retraite de votre compagnie soit obligatoire, vous voudrez peut-être vous constituer d'abord un fonds de réserve représentant environ six mois de salaire afin de subvenir à vos besoins à court terme éventuels.*

16 Dans quelle mesure choisissez-vous des placements pour réduire votre impôt sur le revenu?

Aucune importance			Principale raison		<input style="width: 100%; height: 100%;" type="text"/>
1	2	3	4	5	
(2)	(4)	(6)	(8)	(10)	

Nom : _____ Date : _____ RÉSULTAT TOTAL :

Pointage	Moins de 115	116 à 145	146 à 170	171 à 190	191 et plus
Votre profil d'investisseur	Investisseur prudent	Investisseur modéré	Investisseur équilibré	Investisseur confiant	Investisseur énergique

Pour veiller à ce que vos placements s'adaptent à votre style de vie et à vos objectifs de retraite en constante évolution, nous vous recommandons de passer en revue votre *Questionnaire sur le profil d'investisseur* régulièrement, ou lorsque des changements tels qu'un mariage ou une promotion surviennent dans votre situation personnelle. Vous pouvez vous procurer le *Questionnaire sur le profil d'investisseur* à l'adresse www.grsaccess.com. Si vous préférez obtenir un questionnaire imprimé, appelez la *Ligne d'accès* au 1 800 724-3402.

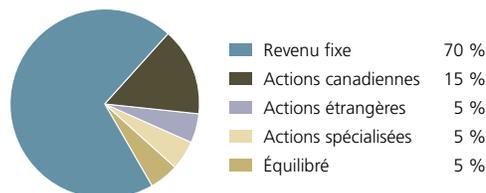
Les diagrammes circulaires illustrent la composition de l'actif suggérée d'un portefeuille qui correspond à votre profil d'investisseur. Ces portefeuilles offrent un niveau de risque acceptable pour votre profil d'investisseur tout en vous procurant un rendement optimal évalué en fonction des rendements passés et à prévoir sur une longue période.

Une catégorie d'actif sert simplement à regrouper des fonds de même type, selon le mode de rendement ou les placements effectués. Il s'avère préférable de ne pas investir plus de 25 pour cent de vos avoirs dans un seul fonds. Pour les catégories d'actif où le pourcentage recommandé dépasse 25 pour cent, envisagez de choisir plus d'un fonds dans cette catégorie.

Une fois que vous aurez déterminé votre profil d'investisseur et la répartition de l'actif adéquate, choisissez les fonds appropriés pour votre portefeuille de placement.

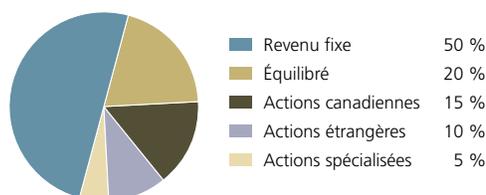
Investisseur prudent

Le profil d'investisseur prudent correspond à l'option de placement la moins dynamique, l'accent étant mis sur le revenu. Il est conçu à l'intention des investisseurs qui recherchent des placements à court terme, désirent s'assurer d'un revenu régulier et sont préoccupés par la volatilité des cours. Une faible composante de titres de participation est prévue afin de profiter à long terme de rendements supérieurs à ceux des titres à revenu fixe.



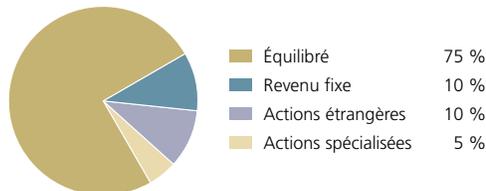
Investisseur modéré

Le profil d'investisseur modéré convient aux investisseurs qui recherchent des placements à moyen terme et préfèrent le revenu à la croissance. Composé majoritairement de titres à revenu fixe, mais également d'une bonne proportion de titres de participation, le portefeuille est assorti d'un risque plus faible que celui des options plus énergiques, mais il génère tout de même une solide croissance.



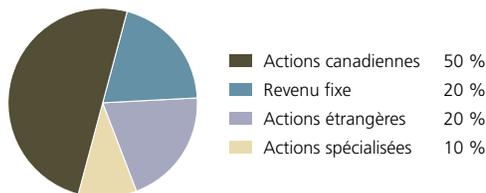
Investisseur équilibré

Le profil d'investisseur équilibré a été créé pour les investisseurs qui désirent un équilibre à long terme entre la croissance et le revenu, à un taux de risque moindre. Les titres de participation représentent la plus grande partie du portefeuille.



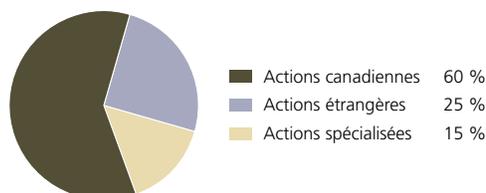
Investisseur confiant

Le profil d'investisseur confiant met l'accent sur la croissance. Le portefeuille se compose surtout de titres de participation, avec une faible proportion de titres à revenu fixe. Le profil s'avère tout indiqué pour les investisseurs désireux de réaliser un certain niveau de revenu à court terme, mais qui privilégient la plus-value du capital à long terme.



Investisseur énergique

Le profil d'investisseur énergique s'adresse aux investisseurs à la recherche de possibilités de croissance maximales à long terme. Ce profil se compose uniquement de titres de participation, ce qui convient aux gens qui disposent de beaucoup de temps pour investir et ne se soucient pas de l'instabilité des placements à court terme.



Ce questionnaire a été conçu pour vous aider à analyser votre situation financière, votre horizon temporel et votre seuil de tolérance au risque, et ce, afin de déterminer la répartition de votre épargne-retraite parmi les différentes options de placement proposées par La Great-West, compagnie d'assurance-vie. Bien que des efforts raisonnables aient été faits pour garantir l'exactitude des renseignements et des calculs qui figurent dans le présent questionnaire, il vous appartient de faire en sorte que la répartition de votre actif corresponde vraiment à vos besoins. Ce questionnaire n'a pas été conçu de manière à constituer un avis juridique, fiscal, financier ou autre et l'avis d'un conseiller indépendant devrait être envisagé. La Great-West et ses filiales, la London Life, Compagnie d'Assurance-Vie et La Compagnie d'Assurance du Canada sur la Vie, ne sont aucunement responsables de tout dommage résultant de l'utilisation de ce questionnaire par vous ou toute autre personne, peu importe la cause.