

PROFIL D'INVESTISSEUR : CORMEL ou SECURE?

POUR CHAQUE QUESTION, ENCERCLEZ LA RÉPONSE QUI VOUS DÉCRIT LE MIEUX.

Vos finances

Plus votre situation financière est stable, plus vous pouvez vous permettre de prendre des risques et espérer des gains intéressants. À l'inverse, si votre situation financière est plus précaire ou incertaine, il est préférable de choisir des valeurs sûres qui vous offrent un rendement plus modeste mais régulier.

a) Avez-vous déjà des économies pour votre retraite et les imprévus?

- | | |
|--|--------|
| • Non, je n'en ai pas ou peu (moins de 10 000 \$) | 5 pts |
| • Oui, j'ai entre 10 000 \$ et 49 999 \$ d'économies | 10 pts |
| • Oui, j'ai entre 50 000 \$ et 99 999 \$ d'économies | 15 pts |
| • Oui, j'ai 100 000 \$ et plus d'économies | 20 pts |

b) Quel est votre actif net, soit la valeur de tous vos biens et propriétés, moins la valeur de toutes vos dettes?

- | | |
|----------------------------------|--------|
| • Moins de 50 000 \$ | 5 pts |
| • Entre 50 000 \$ et 149 999 \$ | 10 pts |
| • Entre 150 000 \$ et 299 999 \$ | 15 pts |
| • 300 000 \$ et plus | 20 pts |

c) Dans quelle catégorie se situe votre salaire actuel?

- | | |
|----------------------------|--------|
| • Moins de 30 000 \$ | 5 pts |
| • De 30 000 \$ à 49 999 \$ | 10 pts |
| • De 50 000 \$ à 74 999 \$ | 15 pts |
| • 75 000 \$ et plus | 20 pts |

d) Croyez-vous que vous pourriez dans le futur retirer des sommes de votre capital d'épargne-retraite à d'autres fins que pour votre retraite?

- | | |
|--|--------|
| • Oui, il est certain que je retirerai des sommes à quelques reprises de mon capital d'épargne-retraite dans l'avenir. | 5 pts |
| • Oui, j'effectuerai probablement un retrait de mon capital d'épargne-retraite dans l'avenir. | 10 pts |
| • Non, je ne crois pas retirer des sommes de mon capital d'épargne-retraite dans l'avenir. | 15 pts |

Votre âge et le nombre d'années avant votre retraite

Lorsque vous investissez, il est important de savoir de combien de temps vous disposez. Si vous comptez avoir besoin de vos sommes à court terme, il est préférable de choisir des placements plus prudents, qui risquent peu de vous faire perdre une partie de votre capital. Si vous disposez d'un temps plus appréciable, vous pouvez choisir des placements plus risqués, qui offrent de bons rendements à long terme.

e) Dans quelle tranche d'âge vous situez-vous?

- | | |
|-------------------|--------|
| • Moins de 30 ans | 10 pts |
| • 30-39 ans | 20 pts |
| • 40-54 ans | 15 pts |
| • 55-65 ans | 10 pts |
| • Plus de 65 ans | 5 pts |

f) Dans combien d'années pensez-vous prendre votre retraite?

- | | |
|-----------------------|--------|
| • Dans moins de 5 ans | 5 pts |
| • Dans 5 à 9 ans | 10 pts |
| • Dans 10 à 19 ans | 15 pts |
| • Dans 20 à 29 ans | 20 pts |
| • Dans plus de 30 ans | 25 pts |

Vos objectifs de placement

Ce que vous espérez de vos investissements a bien sûr un rôle à jouer dans vos choix de placements. Que vous souhaitiez la sécurité, le revenu régulier ou la croissance à court ou long terme, il y a un véhicule de placement qui répond à vos attentes.

g) Quel est votre principal objectif de placement?

- | | |
|--|--------|
| • La sécurité du capital | 5 pts |
| • La sécurité du capital et un revenu régulier | 10 pts |
| • Le revenu et la croissance à moyen et long terme | 15 pts |
| • La croissance à moyen et long terme | 20 pts |

SOUS-TOTAL :

SOUS-TOTAL :

h) Quel type de portefeuille vous conviendrait le mieux?

- | | |
|--|--------|
| • Constitué uniquement de placements garantis et sûrs | 5 pts |
| • Surtout constitué de placements garantis et sûrs, avec une faible part d'actions | 10 pts |
| • Constitué à parts égales de placements garantis et sûrs et d'actions | 15 pts |
| • Constitué d'actions | 20 pts |

Vos connaissances en matière de placement

Si vous connaissez à fond le milieu des investissements, vous agissez en connaissance de cause lorsque vous prenez des risques puisque vous êtes informé sur les marchés et les entreprises. Par contre, si vous connaissez peu les marchés et les placements, il est préférable de vous en tenir aux placements moins risqués qui correspondent à votre profil d'investisseur.

i) Quel énoncé décrit le mieux vos connaissances du domaine des investissements?

- | | |
|---|--------|
| • Je n'ai que de faibles connaissances du marché boursier et des investissements. | 5 pts |
| • Je suis au courant des principaux produits concernant le domaine des investissements. | 10 pts |
| • Je me tiens régulièrement au courant des différentes nouvelles financières et je compare les produits avec aisance. | 15 pts |
| • Je connais très bien les marchés et le domaine des investissements et je surveille mes investissements de près. | 20 pts |

Votre tolérance au risque

Le domaine des fonds distincts composés en tout ou en partie d'actions est par définition un domaine risqué, soumis aux aléas des marchés et des situations économiques des nations. Il faut donc être à l'aise avec des baisses et des hausses de la valeur de votre portefeuille si vous comptez investir vos économies dans ces fonds.

SOUS-TOTAL :

j) Êtes-vous à l'aise à l'idée de voir votre capital fluctuer et passer par des périodes de baisse?

- | | |
|---|--------|
| • Non, je n'aimerais pas subir des pertes, je préfère augmenter mon capital petit à petit. | 5 pts |
| • Non, je modifierais mon portefeuille en cas de période de baisse. | 10 pts |
| • Oui, j'accepterais des baisses et une certaine volatilité, mais je serais tout de même inquiet. | 15 pts |
| • Oui, parce que je sais que les rendements sont intéressants à long terme. | 20 pts |

k) Que feriez-vous si la valeur de vos actions avait fortement baissé?

- | | |
|---|--------|
| • Je vendrais tout à perte pour éviter d'autres baisses. | 5 pts |
| • Je vendrais une partie de mes actions et garderais l'autre. | 10 pts |
| • Je conserverais toutes mes actions en espérant que leur valeur remonte. | 15 pts |
| • J'achèterais d'autres actions pendant que leur valeur est basse. | 20 pts |

l) Vous voulez investir 10 000 \$. Dans quel placement investiriez-vous si la valeur qu'il atteignait après un an pouvait se situer entre :

- | | |
|---|--------|
| • Placement A, entre 10 300 \$ et 10 800 \$ | 5 pts |
| • Placement B, entre 9 000 \$ et 12 000 \$ | 10 pts |
| • Placement C, entre 8 000 \$ et 14 000 \$ | 20 pts |

SOUS-TOTAL :

Additionnez maintenant les sous-totaux

- Si vous avez obtenu 120 points et plus, votre profil correspond au **Fonds Cormel**.
- Si vous avez obtenu moins de 120 points, votre profil correspond au **Fonds Sécuré**.

