

Nom du conseiller : \_\_\_\_\_ Date : \_\_\_\_\_

Nom du client : \_\_\_\_\_ Signature du client : \_\_\_\_\_

## Partie I - Renseignements personnels

Le présent questionnaire est destiné à vous aider à déterminer vos objectifs financiers ainsi que toutes contraintes particulières qui pourraient influencer sur vos objectifs. Ces contraintes sont fonction de la période de placement, des exigences en matière de liquidité et de votre tolérance au risque.

Les questions de la partie I portent sur votre situation personnelle. Elles visent à aider votre conseiller à connaître vos besoins financiers.

### A. Lequel des énoncés suivants décrit le mieux votre situation en ce qui a trait à la retraite?

- Je suis actuellement à la retraite.
- J'envisage de prendre ma retraite d'ici les \_\_\_\_\_ prochaines années.
- Je ne songe pas encore à prendre ma retraite.

### B. À combien se chiffre votre actif net?

- Entre 0 \$ et 100 000 \$
- Entre 100 000 \$ et 250 000 \$
- Entre 250 000 \$ et 500 000 \$
- Entre 500 000 \$ et 1 000 000 \$
- Plus de 1 000 000 \$

### C. À combien se chiffre le revenu annuel de votre ménage?

- Moins de 50 000 \$
- Entre 50 000 \$ et 100 000 \$
- Entre 100 000 \$ et 250 000 \$
- Plus de 250 000 \$

### D. Lequel des énoncés suivants décrit le mieux vos connaissances en matière de placements?

- Mes connaissances sont limitées, et je m'en remets exclusivement à des conseillers.
- Je possède des connaissances de base sur les actions et les obligations, mais je ne suis pas l'évolution des marchés financiers.
- Je possède de bonnes connaissances, et je suis régulièrement l'évolution des marchés financiers.
- Je possède de solides connaissances, et je suis l'évolution des marchés financiers quotidiennement.

## Partie II - Profil de l'investisseur

La partie II du questionnaire, à remplir avec votre conseiller, vise à établir une combinaison de placements à long terme qui soit adaptée à votre stratégie d'investissement.

Veillez additionner la valeur correspondant à chaque question et inscrire le total dans la case se trouvant au bas de chaque page.

### Objectif de placement

#### 1. Lequel des énoncés suivants décrit le mieux votre objectif de placement?

- 10 Je désire que le revenu généré par mes placements serve à constituer un revenu de retraite.
- 20 Je désire utiliser le revenu généré par mes placements comme complément à mon revenu global, et je peux composer avec certaines fluctuations dans la valeur de mes placements.
- 30 Je désire réinvestir mon revenu de placements en vue d'obtenir des rendements plus élevés, mais je reconnais que cela peut résulter en une volatilité accrue.
- 40 Je désire maximiser le rendement de mes placements, et je reconnais que la valeur de mon portefeuille peut faire l'objet de fluctuations importantes.

#### 2. La valeur de tout placement varie selon les fluctuations des marchés boursiers et obligataires. Lequel des énoncés suivants décrit le mieux la façon dont vous envisagez votre objectif de placement?

- 15 Il est essentiel que j'atteigne mon objectif au terme de la période de placement envisagée.
- 25 Je me laisse une certaine latitude en ce qui a trait à l'atteinte de mon objectif. Je suis disposé à attendre une année ou deux de plus avant d'atteindre l'objectif visé.
- 35 Je reconnais qu'il se peut que je n'atteigne pas mon objectif. Toutefois, cela ne me préoccupe pas outre mesure, et je réévaluerai ma stratégie de temps à autre.

### Période de placement

#### 3. Quelle est la période de placement que vous envisagez?

- 10 Moins de 2 ans
- 20 2 à 5 ans
- 30 6 à 10 ans
- 40 Plus de 10 ans

### Retraits prévus et cotisations/primes/dépôts additionnels (ci-après appelés « cotisations »)

#### 4. Lequel des énoncés suivants décrit le mieux la façon dont vous entendez gérer les cotisations et (ou) les retraits dans votre compte au cours des cinq prochaines années?

- 10 Je prévois retirer des capitaux à intervalles réguliers.
- 20 Je retirerai probablement des capitaux, mais je ne peux dire quand exactement j'effectuerai des retraits.
- 30 Je verserai probablement des cotisations additionnelles à mon compte.
- 40 Je verserai des cotisations additionnelles à mon compte à intervalles réguliers.

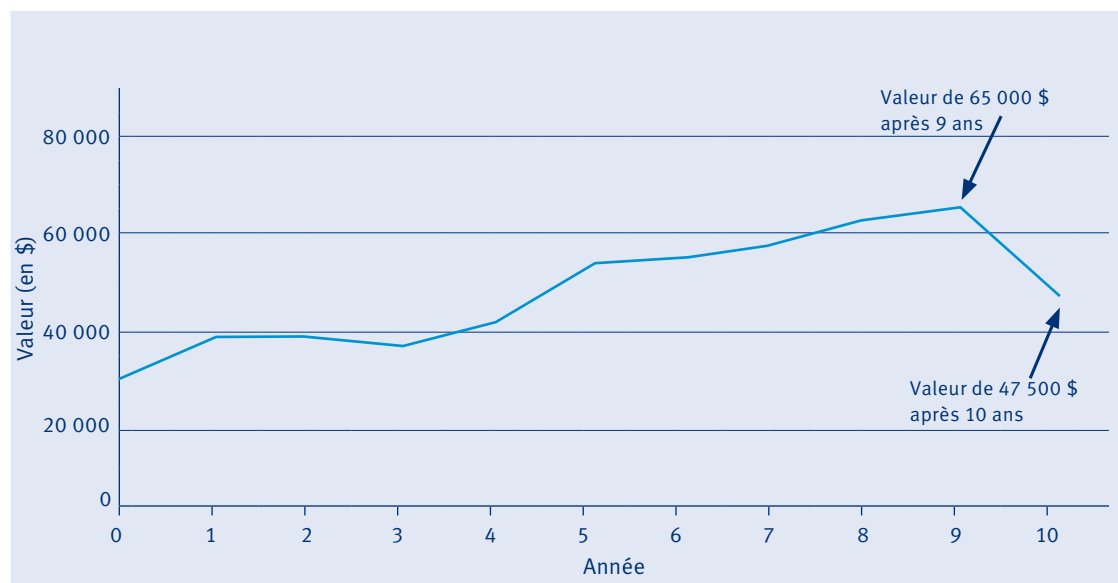
### Tolérance au risque

#### 5. Lequel des énoncés suivants décrit le mieux votre attitude à l'égard des placements?

- 10 Je préfère obtenir un rendement moins élevé et toucher un revenu stable plutôt que de composer avec la volatilité des marchés boursiers.
- 20 Bien qu'un revenu relativement stable soit important, je suis disposé à composer avec un certain degré de volatilité en vue d'obtenir un rendement plus élevé.
- 30 Je reconnais que le marché boursier peut fluctuer de façon importante et qu'il peut même afficher des rendements négatifs pendant une période prolongée, mais je suis disposé à composer avec ce risque en vue d'obtenir des rendements plus élevés à long terme.
- 40 Je suis disposé à assumer un haut degré de risque, et je préfère investir dans le marché boursier et obtenir des rendements potentiellement plus élevés, même si j'entends liquider une partie de mes placements ou racheter une partie de la valeur de ma police au cours des cinq prochaines années.

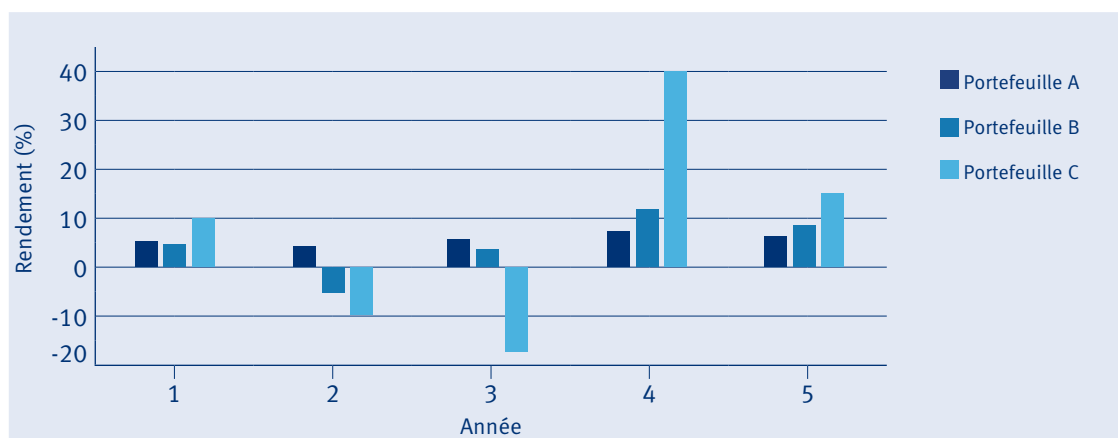
Total partiel

6. Supposons que vous ayez investi la somme de 25 000 \$ il y a 10 ans. Après neuf ans, la valeur de votre placement est passée à 65 000 \$, mais après dix ans elle a chuté à 47 500 \$. Comment réagiriez-vous face à cette forte baisse?



- 40 J'effectuerais des cotisations additionnelles pour tirer profit de la baisse des prix des actions.
- 30 Je conserverais mes placements ou ma police en espérant que les rendements augmentent dans le futur, et je m'en tiendrais à ma stratégie à long terme.
- 20 Je liquiderais une partie de mon placement ou de ma police afin de réaliser un bénéfice par rapport au placement initial.
- 10 Je réévaluerais ma stratégie d'investissement globale.

7. Le graphique ci-après illustre trois scénarios différents sur une période de cinq ans. À votre avis, lequel des portefeuilles correspond le mieux à votre objectif de placement?



- 15 Le portefeuille A générera des rendements positifs et stables pour chacune des cinq années.
- 25 Le portefeuille B générera probablement des rendements supérieurs à ceux du portefeuille A pour la plupart des années. Toutefois, pour certaines années, le rendement sera inférieur et, pour une année, il sera même négatif.
- 35 Le portefeuille C générera probablement des rendements supérieurs à ceux des portefeuilles A et B pour la plupart des années, mais il affichera des rendements beaucoup plus faibles et négatifs pour deux des années.

Total partiel

**8. Supposons que vous ayez adopté une stratégie audacieuse et que, au bout d'un mois, la valeur de votre placement/police ait chuté de 20 %. Lequel des énoncés suivants décrit le mieux la façon dont vous réagiriez?**

- 10 J'adopterais probablement une nouvelle stratégie d'investissement qui mettrait l'accent sur la préservation du capital, et je liquiderais ou rachèterais immédiatement mon placement/ma police.
- 20 J'attendrais probablement que le marché se redresse, puis je liquiderais ou rachèterais une partie de mon placement ou de ma police.
- 30 Je conserverais mon placement ou ma police et je maintiendrais mon objectif axé sur la croissance à long terme.
- 40 Je conserverais mon placement ou ma police et je profiterais de l'occasion pour effectuer des cotisations additionnelles et pour acheter des actions ou effectuer des versements de primes à des prix moins élevés.

Total partiel

**Pointage total**

Total partiel de la page 2  + Total partiel de la page 3  + Total partiel de la page 4  = Pointage total

Pointage total	Profil de l'investisseur
90-130	Conservateur
131-200	Modéré
201-269	De croissance
270-310	Audacieux

Conçu en collaboration avec Consultation en gestion de placements Mercer, une division distincte de Société Conseil Mercer Limitée.

Le présent questionnaire de répartition stratégique de l'actif sert uniquement de guide. Les hypothèses sur lesquelles sont fondés les exemples ne sont utilisées qu'à des fins d'illustration.

Les Fonds distincts Idéal – Série Signature sont offerts en vertu des régimes d'épargne et de revenu de retraite de la Compagnie d'assurance Standard Life du Canada, qui sont des produits d'assurance.

Vous trouverez une description des principales caractéristiques des Fonds distincts Idéal – Série Signature de la Standard Life dans la Notice explicative et dans le Contrat.

Sous réserve des garanties prévues, toute partie de la prime ou toute autre somme affectée à un Fonds distinct Idéal est investie aux risques du titulaire de contrat, et sa valeur peut augmenter ou diminuer selon les fluctuations de la valeur à la cote de l'actif du Fonds distinct Idéal.

**[www.standardlife.ca](http://www.standardlife.ca)**

Compagnie d'assurance Standard Life du Canada