



# Investir pour atteindre vos objectifs

Que ce soit pour prendre une retraite confortable, effectuer un achat important, financer les études de votre enfant ou épargner en vue de laisser un legs, investir pour atteindre ses buts et réaliser ses rêves requiert de la planification.

Votre nom : \_\_\_\_\_

Adresse : \_\_\_\_\_

N° de tél. : \_\_\_\_\_

Date : \_\_\_\_\_



Financière  
**Liberté 55**

Une division de la London Life,  
Compagnie d'Assurance-Vie

# Le *Découvreur de placements*<sup>MC</sup> peut vous aider

Quelle que soit l'étape où vous en êtes dans votre vie, une planification d'investissement réussie nécessite une évaluation honnête de vos connaissances en matière de placement et de votre tolérance au risque. Vous devez également tenir compte du nombre d'années dont vous disposez avant d'effectuer un retrait de vos placements ou de vouloir en tirer un revenu. En d'autres termes, vous devez comprendre votre profil d'investisseur.

Les 14 questions suivantes vous aideront à comprendre votre profil d'investisseur et vous permettront, à vous ainsi qu'à votre conseiller en sécurité financière et représentant en investissement, de mettre au point un programme de placement personnel qui répond à vos besoins et à vos objectifs.

Le *Découvreur de placements* est conçu pour les investisseurs qui ont des objectifs de sécurité financière à long terme. Si votre horizon de placement est de moins de cinq ans, ou si vous n'êtes pas à l'aise avec les fluctuations de la valeur de vos placements, nous vous conseillons de restreindre vos options de placement aux placements à intérêt garanti, tels que les fonds du marché monétaire ou les options à intérêt garanti (OIG). Vous pouvez également songer à investir dans un portefeuille entièrement composé de fonds à revenu fixe. Cependant, il est à noter que même les placements comme les fonds d'obligations connaissent des fluctuations.

Veillez remplir le questionnaire en entier (questions 1 à 14).

## Section 1 – Objectifs de placement

1. Quelle est la raison d'être de votre portefeuille? Veuillez indiquer l'énoncé le plus approprié.

- ( 0 ) a  Générer des revenus immédiatement
- ( 10 ) b  Générer des revenus pour plus tard
- ( 15 ) c  Subvenir aux besoins des personnes à ma charge  
(je ne prévois pas utiliser les fonds)
- ( 10 ) d  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 ) a  M'assurer que les placements de mon portefeuille sont sûrs
- ( 5 ) b  Voir fructifier les placements de mon portefeuille sans que leur rendement ne fluctue
- ( 10 ) c  Obtenir un équilibre entre la croissance des placements et la sécurité, et suivre le rythme de l'inflation
- ( 15 ) d  Obtenir une plus-value potentielle de mon portefeuille en contrepartie d'une certaine volatilité des placements
- ( 20 ) e  Satisfaire mon seul critère, soit la croissance potentielle des placements à long terme

Total pour cette question

Total de la section

## Section 2 – Renseignements personnels

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

- ( 15 ) a  Moins de 30 ans  
( 15 ) b  Entre 30 et 39 ans  
( 15 ) c  Entre 40 et 49 ans  
( 10 ) d  Entre 50 et 59 ans  
( 5 ) e  Entre 60 et 69 ans  
( 3 ) f  Entre 70 et 79 ans  
( 2 ) g  Plus de 79 ans

Total pour cette question

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

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

Total pour cette question

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

- ( 2 ) a  Moins de 30 000 \$  
( 4 ) b  Entre 30 000 \$ et 50 000 \$  
( 6 ) c  Entre 50 001 \$ et 100 000 \$  
( 8 ) d  Entre 100 001 \$ et 200 000 \$  
( 10 ) e  Entre 200 001 \$ et 300 000 \$  
( 10 ) f  Plus de 300 000 \$

Total pour cette question

Total de la section 2

## Section 3 – Horizon de placement

Le régime 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 ) a  Immédiatement\*
- ( 0 ) b  Dans 1 à 3 ans\*
- ( 5 ) c  Dans 4 à 5 ans\*
- ( 10 ) d  Dans 6 à 10 ans
- ( 15 ) e  Dans 11 à 15 ans
- ( 20 ) f  Dans 16 à 20 ans
- ( 20 ) g  Dans plus de 20 ans

Total pour cette question

---

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

- ( 3 ) a  En un seul retrait forfaitaire\*
- ( 3 ) b  Sur une période de moins de 2 ans\*
- ( 5 ) c  Sur une période de 2 à 5 ans
- ( 8 ) d  Sur une période de 6 à 9 ans
- ( 10 ) e  Sur une période de 10 à 15 ans
- ( 15 ) f  Sur une période de plus de 15 ans

Total pour cette question

---



**\*Si vous avez répondu à la question 6 par (a), (b) ou (c), et à la question 7 par (a) ou (b) aussi, vos besoins sont à court terme. Vous pouvez cesser de remplir le formulaire. Envisagez les fonds du marché monétaire ou les placements garantis pour atteindre vos objectifs d'épargne.**

**Vous pouvez également songer à investir dans un portefeuille entièrement composé de fonds à revenu fixe. Cependant, il est à noter que même les placements comme les fonds d'obligations connaissent des fluctuations.**

**8. Avez-vous l'intention de faire des retraits ou de verser des cotisations dans vos placements aujourd'hui et durant les cinq prochaines années?**

- ( 5 ) a  Je prévois retirer de l'argent à des intervalles réguliers, mais je ne prévois pas verser de cotisations.
- ( 7 ) b  Je ferai probablement un retrait forfaitaire, mais je ne prévois pas verser de cotisations.
- ( 8 ) c  Je vais probablement verser des cotisations et effectuer des retraits.
- ( 10 ) d  Il est probable que je verserai des cotisations, mais je ne ferai pas de retrait.
- ( 15 ) e  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 envers le risque

**9. Quel énoncé décrit le mieux votre connaissance du domaine des placements?**

- ( 2 ) a  Je possède une connaissance rudimentaire du domaine et je me fie entièrement aux recommandations des conseillers financiers.
- ( 5 ) b  Je possède des connaissances limitées sur les actions et les obligations, et je ne suis pas l'évolution des marchés financiers.
- ( 8 ) c  Je possède une connaissance pratique du domaine et je suis l'évolution des marchés financiers sur une base régulière.
- ( 10 ) d  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 fluctuations du marché sont inévitables, dans l'éventualité où vous subiriez une baisse considérable, pendant combien de temps êtes-vous prêt à conserver vos placements existants en vue de récupérer leur valeur?

- ( 5 ) a  Moins de trois mois  
( 8 ) b  De trois à six mois  
( 10 ) c  De six mois à un an  
( 15 ) d  De un à deux ans  
( 20 ) e  De deux à trois ans  
( 25 ) f  Plus de trois ans

Total pour cette question

11. Supposons que vous investissez 100 000 \$ à long terme, quelle est la baisse annuelle maximale de votre portefeuille que vous seriez prêt à assumer?

- ( 2 ) a  Je ne serais pas prêt à subir de baisse.\*  
( 5 ) b  Je serais prêt à assumer une baisse de 5 000 \$.\*  
( 10 ) c  Je pourrais tolérer une baisse de 10 000 \$.  
( 15 ) d  Je serais prêt à subir une baisse maximale de 15 000 \$.  
( 20 ) e  Je crois que ma limite se situerait à 20 000 \$.  
( 25 ) f  Je pourrais me remettre d'une baisse de plus de 20 000\$.

Total pour cette question

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

- ( 5 ) a  Je ne peux accepter aucune fluctuation du capital.\*  
( 10 ) b  Je n'accepte que des fluctuations minimales et je préfère investir dans des placements sûrs au rendement plus faible.\*  
( 20 ) c  Je suis prêt à ce que la valeur de mes placements fluctue afin d'obtenir un rendement global supérieur à long terme.  
( 30 ) d  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 est (a) ou (b), vous devriez évaluer vos besoins de croissance et en tenir compte attentivement à la lumière de votre besoin de stabilité. Les portefeuilles sans fluctuations ne génèrent habituellement aucune composante de croissance. Si vous n'êtes prêt à tolérer aucune baisse (même à court terme), vous pouvez cesser de remplir le questionnaire. Envisagez plutôt les placements garantis ou les options à court terme comme les fonds du marché monétaire pour atteindre vos objectifs d'épargne.

Vous pouvez également songer à investir dans un portefeuille entièrement composé de fonds à revenu fixe. Cependant, il est à noter que même les placements comme les fonds d'obligations connaissent des fluctuations.

## Section 5 – Volatilité du portefeuille

Les portefeuilles conçus pour procurer un rendement plus élevé sont généralement exposés à de plus grandes fluctuations de la valeur des placements (ce qui occasionne à la fois des gains et des baisses). Plus votre portefeuille est dynamique, plus les fluctuations sont prononcées, et plus vous risquez de subir des baisses à court terme.

13. Un portefeuille est un assortiment de placements. Le rendement que procure un portefeuille particulier 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?

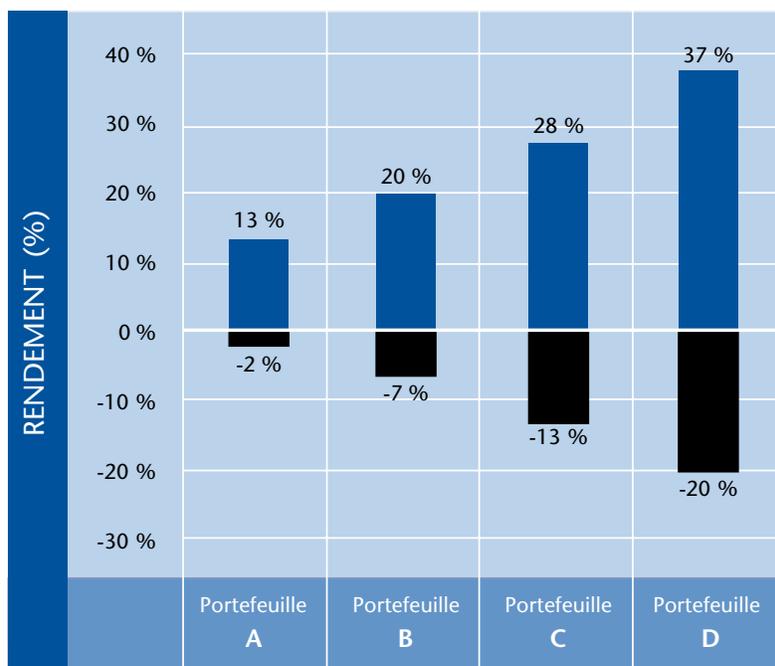
( 5 ) a  Portefeuille A

( 10 ) b  Portefeuille B

( 20 ) c  Portefeuille C

( 30 ) d  Portefeuille D

Total pour cette question



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?

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

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

Total pour cette question  Total de la section 5

---

Section 1	<input type="text"/>
+ Section 2	<input type="text"/>
+ Section 3	<input type="text"/>
+ Section 4	<input type="text"/>
+ Section 5	<input type="text"/>
<b>= Total final</b>	<input type="text"/>

---

**Le total des cinq sections permettra de déterminer quelle combinaison de placements convient le mieux à votre profil d'investisseur.**

<b>Profil d'investisseur</b>	<b>Pointage</b>
Conservateur	105 ou moins
Modéré	De 106 à 135
Équilibré	De 136 à 164
Accéléré	De 165 à 199
Dynamique	200 et plus

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

Veillez noter que le questionnaire *Découvreur de placements* répond à des objectifs de placement à long terme et qu'en tant que tel, il n'inclut pas les CPG ou les fonds du marché monétaire. Si vous avez des objectifs à plus court terme (par exemple, épargner pour des vacances) et que vous planifiez également pour du plus long terme (comme la retraite), songez à investir dans une combinaison de fonds de placement et d'autres produits.

**Votre conseiller en sécurité financière et représentant en investissement peut vous aider à élaborer un programme qui répond à vos besoins de placement.**

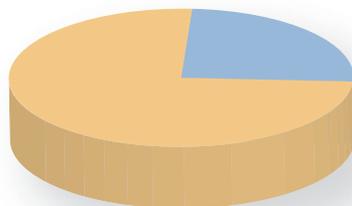
## Suggestions quant à la composition de l'actif

Composition de l'actif

 en actions

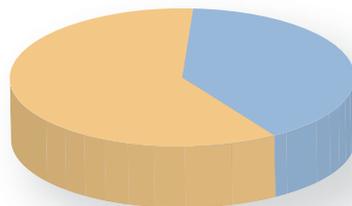
 en revenu fixe

Conservateur



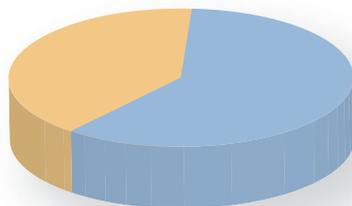
25 % en actions  
75 % en revenu fixe

Modéré



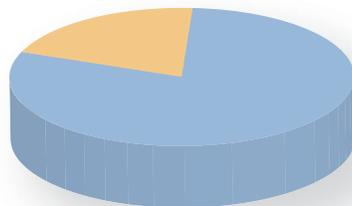
40 % en actions  
60 % en revenu fixe

Équilibré



60 % en actions  
40 % en revenu fixe

Accéléré



80 % en actions  
20 % en revenu fixe

Dynamique



100 % en actions

Pour établir un programme de placement, il faut y mettre le temps.

Pour en établir un qui porte fruit, il faut faire le nécessaire.

Votre conseiller en sécurité financière et représentant en investissement peut vous aider à faire les bons choix pour atteindre vos objectifs de placement et réaliser vos rêves.

La notice explicative contient les principales caractéristiques de la police de fonds distincts et le prospectus simplifié contient d'importants renseignements sur les fonds communs de placement. Veuillez lire ces documents attentivement avant d'investir.

Les fonds communs de placement ne sont pas garantis. Les placements dans des fonds communs de placement ou dans des fonds distincts peuvent donner lieu à des commissions, des commissions de suivi, des frais de gestion et d'autres frais. La valeur des fonds communs de placement et des fonds distincts fluctue fréquemment et le rendement passé n'est pas indicatif du rendement dans l'avenir.

**Tout montant affecté à un fonds distinct est investi aux risques du propriétaire de la police et sa valeur peut augmenter ou diminuer.**

### **Renseignements importants sur le *Découvreur de placements***

Le *Découvreur de placements* a été conçu pour faciliter l'évaluation de votre situation financière, de votre horizon temporel de placement et de votre attitude envers le risque aux fins de l'affectation des fonds offerts par la London Life, Compagnie d'Assurance-Vie et par les Services d'investissement Quadrus Itée. Bien que des efforts raisonnables aient été déployés pour assurer l'exactitude des renseignements et des calculs du *Découvreur de placements*, la responsabilité de déterminer la répartition la plus appropriée pour combler vos besoins vous incombe. La London Life et Quadrus ne sont aucunement responsables de tout dommage attribuable à l'utilisation du *Découvreur de placements* par leurs représentants ou pour toute autre raison, quelle qu'en soit la cause.



Le sceau d'excellence en communications DALBAR est uniquement attribué aux documents de services financiers qui répondent de façon exceptionnelle aux besoins des consommateurs.

### **La protection de vos renseignements personnels**

Je consens à la collecte et à l'utilisation des renseignements personnels à mon égard, ainsi que tout autre renseignement que j'ai fourni par rapport à d'autres personnes (soit des membres de ma famille), qui figurent dans le présent formulaire. Je comprends que ces données sont soumises aux fins de la planification de ma sécurité financière et qu'elles ne seront employées à aucune autre fin sans mon consentement. Vous ne conserverez le présent formulaire et les données qu'il renferme pas plus longtemps que la durée requise pour la planification de ma sécurité financière et à toute fin connexe de tenue de dossiers. Je peux retirer mon consentement en tout temps, sous réserve des restrictions prévues par une loi ou un contrat. Si je décide de souscrire une demande de placement de la London Life ou de Quadrus, je comprends que le présent formulaire, que j'ai rempli ou qui a été rempli en mon nom, ou une copie de celui-ci, peut être conservé par ladite compagnie et que ce formulaire et les renseignements qu'il comporte seront assujettis aux dispositions relatives à la protection des renseignements personnels et aux consentements pertinents figurant dans la demande de placement ou dans la documentation connexe, ainsi qu'aux dispositions de la loi applicable.



Une division de la London Life,  
Compagnie d'Assurance-Vie

