



Profil d'investisseur



Découvrez quel type d'investisseur vous êtes

Votre profil d'investisseur vous aide à déterminer les placements qui vous conviennent en fonction de votre situation personnelle et de votre tolérance aux fluctuations du marché.



BÂTIRENTE

Votre profil d'investisseur

Votre stratégie de placement vous est propre et elle devrait refléter vos rêves de retraite, votre situation personnelle et votre tolérance au risque. Le questionnaire suivant vous aidera à découvrir le type d'investisseur que vous êtes.

Cochez les réponses qui vous ressemblent le plus.

QUESTIONS	POINTS
1. Vous prévoyez prendre votre retraite dans :	
5 ans ou moins	0
6 à 10 ans	5
11 à 15 ans	11
16 à 20 ans	15
21 ans ou plus	19
2. Comment décririez-vous votre situation financière actuelle? Considérez votre âge, vos comptes bancaires, vos dépenses courantes, le capital remboursé sur votre prêt hypothécaire, votre capacité de rembourser vos dettes (cartes de crédit, prêts, etc.), votre fonds d'urgence, votre épargne-retraite actuelle, etc.	
Instable (beaucoup de dettes et très peu d'épargne)	0
Relativement instable (un montant substantiel de dettes et peu d'épargne)	2
Relativement bonne (quelques dettes, mais un peu d'épargne)	6
Bonne (très peu ou pas de dettes et un bon montant d'épargne)	11
3. Votre revenu familial annuel actuel avant impôt, y compris les pensions, est de :	
Moins de 30 000 \$	2
30 000 \$ à 45 000 \$	4
45 001 \$ à 60 000 \$	6
60 001 \$ à 75 000 \$	8
Plus de 75 000 \$	10
4. Aimerez-vous obtenir de l'information sur le rendement des fonds dans lesquels vous investissez :	
Tous les jours	0
Tous les mois	2
Tous les six mois	6
Tous les ans	9
5. Combien de mois de votre revenu net familial avez-vous de côté pour faire face à des imprévus ou à des urgences?	
Moins d'un mois	0
De un à trois mois	2
De trois à six mois	6
Plus de six mois	11

QUESTIONS

POINTS

6. Comment réagiriez-vous si vous remarquiez des fluctuations dans vos placements?

Vous vendriez ceux qui ont perdu de la valeur et achèteriez plus de ceux qui ont pris de la valeur.	0
Vous augmenteriez le pourcentage de ceux qui ont perdu de la valeur et vous vendriez ceux qui ont pris de la valeur parce que vous pensez que tôt ou tard, la situation changera.	2
Vous observeriez le rendement de vos placements pendant quelques mois et changeriez la répartition de votre portefeuille au besoin.	7
Vous conserveriez vos placements tels quels sans vous inquiéter parce que vous investissez à long terme.	15

7. Un parent vous suggère d'investir l'argent que vous avez planifié d'économiser cette année dans un placement très risqué. Vous avez 50 % de chances que la valeur de ce placement triple ou qu'elle soit entièrement perdue au cours des deux prochaines années. Que feriez-vous?

Vous diriez « non » sur-le-champ.	0
Vous considèreriez cette offre très sérieusement avant de prendre une décision.	2
Vous considèreriez cette offre brièvement avant de prendre une décision.	5
Vous diriez « oui » sur-le-champ.	7

8. Comment décririez-vous vos connaissances en matière de placements?

Faibles	Je ne connais rien aux placements.	0
Limitées	Je comprends un peu les notions de base, mais je ne sais pas comment les appliquer à ma situation financière personnelle.	2
Moyennes	Je comprends les principes de base et je vérifie périodiquement comment se comportent mes placements.	6
Bonnes	Je comprends très bien les diverses catégories de placements et les niveaux de risque et j'aime suivre les marchés financiers et l'économie.	9

9. Si les marchés traversaient une période de turbulence (p. ex.: pendant un an), quelle diminution temporaire de la valeur de vos placements pourriez-vous tolérer?

Aucune	0
Jusqu'à 10 %	2
De 10 % à 20 %	8
Plus de 20 %	15

10. Les rendements d'un placement peuvent fluctuer au fil du temps. Si vous aviez 10 000 \$ à investir, quelles seraient les fluctuations annuelles avec lesquelles vous seriez à l'aise?

A :		0
B :		4
C :		9
D :		14

CALCULEZ VOTRE TOTAL :

Votre profil d'investisseur

PRUDENT 0 à 20 points	Vous avez une faible tolérance aux risques associés aux fluctuations des marchés. Vous êtes à l'aise d'investir principalement dans des placements à revenu fixe et dans une faible mesure, dans des placements en actions.
MODÉRÉ 21 à 40 points	Vous avez une tolérance faible à modérée aux risques associés aux fluctuations des marchés. Vous êtes à l'aise d'investir dans des placements à revenu fixe et dans une légère mesure, dans des placements en actions.
ÉQUILIBRÉ 41 à 60 points	Vous avez une tolérance modérée aux risques associés aux fluctuations des marchés. Vous êtes à l'aise d'investir dans une combinaison équilibrée d'actions et de placements à revenu fixe.
CROISSANCE 61 à 80 points	Vous avez une tolérance relativement élevée aux risques associés aux fluctuations des marchés. Vous êtes à l'aise d'investir principalement dans des placements en actions avec une certaine exposition aux placements à revenu fixe.
AUDACIEUX Plus de 80 points	Vous avez une tolérance élevée aux risques associés aux fluctuations des marchés. Vous êtes à l'aise d'investir principalement dans des placements en actions avec une faible exposition aux placements à revenu fixe.

Votre tolérance au risque peut être influencée par les changements dans votre vie. Répondez donc à ce questionnaire tous les ans afin de vous assurer que vous avez fait les bons choix de placements.

Je confirme avoir rempli le questionnaire **Profil d'investisseur**.

Si vous avez besoin d'aide ou de conseils, veuillez communiquer avec le **Centre de services aux membres** :

Signature

► **Téléphone** 1 800 463-6984
du lundi au vendredi
de 8 h à 20 h

Date

► **Courriel** batirente@dsf.ca

► **Site Web** batirente.com