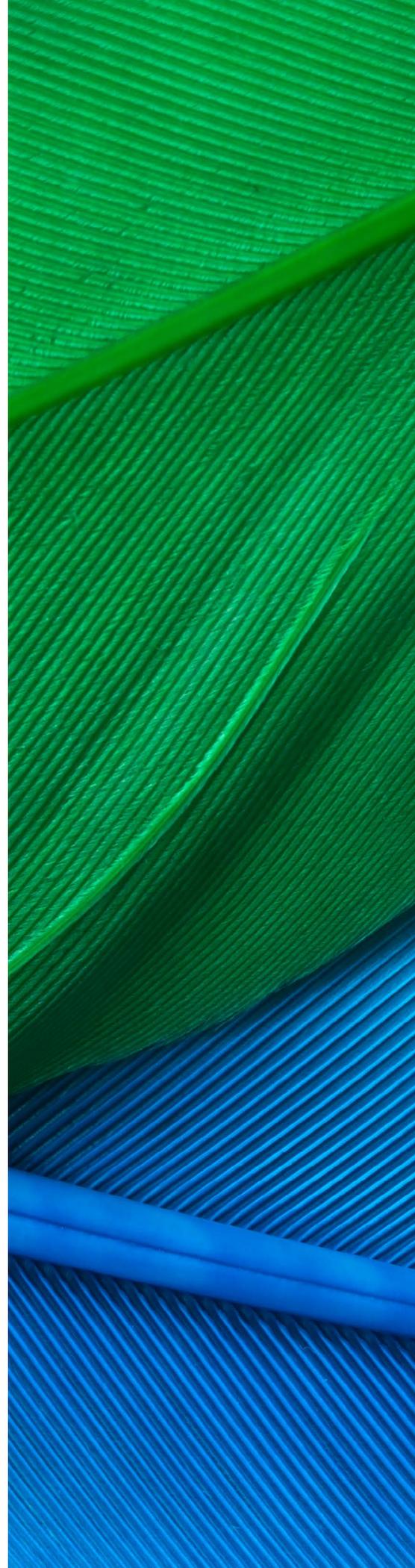


Questionnaire
sur le profil
d'épargnant



Le profil d'épargnant dépend de différents facteurs, comme l'âge, l'horizon de placement et la tolérance au risque. Une fois votre profil établi, vous pourrez faire appel à votre conseiller pour choisir les placements qui vous aideront à réaliser vos objectifs financiers.

Déterminer votre profil d'épargnant

Répondez aux huit questions qui suivent pour déterminer votre profil d'épargnant. **Le total des points obtenus pour chaque question correspondra à l'un des cinq profils suivants : Sécuritaire, Modéré, Équilibré, Croissance ou Audacieux.**

- **Encerclez une réponse** par question
- **Notez dans la case à la droite de chaque question les points obtenus** (ils sont indiqués entre parenthèses à la fin de chaque réponse)
- **Additionnez les points** pour obtenir votre résultat

Vos points

1. Quel est votre horizon de placement? Quand aurez-vous besoin du capital investi?

- a. D'ici 3 ans (0)
- b. Dans 3 à 5 ans (3)
- c. Dans 6 à 10 ans (5)
- d. Dans 11 à 15 ans (8)
- e. Dans plus de 15 ans (10)

2. Quelle est l'affirmation qui reflète le mieux votre objectif de placement?

- a. Préserver mon actif (0)
- b. Constater une croissance modeste au sein de mon compte (4)
- c. Constater une croissance solide au sein de mon compte (7)
- d. Obtenir le rendement le plus élevé possible (10)

3. Veuillez choisir l'énoncé correspondant à votre perception globale de la gestion du risque.

- a. Je n'aime pas le risque et je ne suis pas disposé à exposer mes placements aux fluctuations du marché dans l'espoir d'obtenir des rendements supérieurs à long terme. (0)
- b. Je suis disposé à accepter de légères fluctuations à court terme de manière à stimuler la croissance du capital. (2)
- c. Je suis disposé à accepter des fluctuations modérées à court terme de manière à obtenir des rendements supérieurs à long terme. (4)
- d. Je veux maximiser le rendement à long terme de mes placements et je suis disposé à accepter des fluctuations importantes à court terme. (6)

4. Si vous possédiez un placement dont la valeur venait à baisser de 20 % sur une courte période, que feriez-vous?

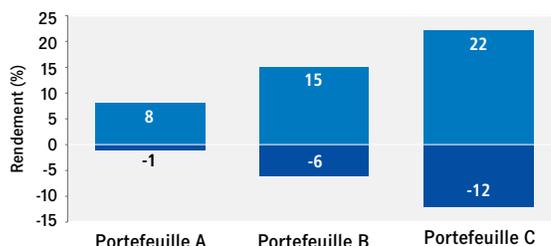
- a. Je vendrais la totalité du placement. (0)
- b. Je vendrais une partie du placement. (2)
- c. Je conserverais le placement. (4)
- d. Je souscrirais un plus grand nombre de parts de ce placement. (6)

5. Si vous pouviez obtenir un rendement plus élevé sur vos placements en augmentant le risque couru, que feriez-vous?

- a. Il est peu probable que j'accepterais un degré de risque plus élevé. (0)
- b. Je serais disposé à accepter un degré de risque un peu plus élevé pour une partie de mon portefeuille. (2)
- c. Je serais disposé à accepter un degré de risque beaucoup plus élevé pour une partie de mon portefeuille. (4)
- d. Je serais disposé à accepter un degré de risque beaucoup plus élevé pour la totalité de mon portefeuille. (6)

6. Le diagramme ci-contre fait état de trois portefeuilles types ainsi que des rendements potentiels maximaux et minimaux que chacun pourrait enregistrer sur un an. Lequel de ces portefeuilles aimeriez-vous détenir?

- a. Portefeuille A (0)
- b. Portefeuille B (3)
- c. Portefeuille C (6)



7. Après avoir suivi votre plan financier pendant plusieurs années, vous évaluez les progrès réalisés et constatez que vous êtes en retard dans vos prévisions. Vous devez modifier votre stratégie si vous voulez atteindre vos objectifs. Que faites-vous?

- a. Je conserverais les placements que je détiens, mais j'augmenterais le plus possible mes cotisations. (0)
- b. J'augmenterais légèrement ma participation dans des placements plus risqués ainsi que mes cotisations. (3)
- c. Je virerais la totalité de l'actif de mon portefeuille dans des placements plus risqués, dans l'espoir d'obtenir un rendement plus élevé à long terme. (6)

8. Lequel des énoncés suivants s'applique le mieux à votre stratégie pour l'atteinte de vos objectifs financiers?

- a. Je dois avoir atteint mon objectif financier à la date prévue. (0)
- b. J'aimerais être près d'avoir atteint mon objectif financier à la date prévue. (2)
- c. Si je n'ai pas atteint mon objectif financier à la date prévue, j'aurai suffisamment de souplesse pour repousser cette date. (4)
- d. Je réévalue régulièrement mes objectifs financiers et la date prévue et j'aurai suffisamment de souplesse pour les rajuster en fonction du rendement de mes placements. (6)

Total de vos points

Associez le nombre de points obtenus au profil correspondant ci-dessous

Si votre pointage se situe entre...	Vous êtes un épargnant de profil...	Description du profil
0 et 7	Sécuritaire	La protection de votre capital est votre principale préoccupation. Vous préférez que votre épargne soit en sécurité, et à cette fin, vous adoptez une approche prudente.
8 et 22	Modéré	Vous souhaitez que votre épargne fructifie, mais vous voulez surtout qu'elle demeure en sécurité. Vous êtes près d'atteindre vos objectifs ou vous préférez prendre moins de risques et protéger votre épargne.
23 et 37	Équilibré	Vous voulez établir un équilibre entre la croissance et la sécurité de vos placements, mais vous êtes prêt à accepter un certain degré de risque pour obtenir des rendements plus élevés.
38 et 48	Croissance	Vous souhaitez accroître votre épargne et vous êtes prêt à tolérer les hausses et les baisses des marchés en contrepartie d'un rendement à long terme potentiellement supérieur. Le temps joue probablement en votre faveur jusqu'à la réalisation de vos objectifs.
49 et 56	Audacieux	Vous recherchez la croissance à long terme de vos placements. Vous savez que les marchés sont parfois à la hausse, parfois à la baisse, et vous êtes prêt à tolérer un degré de risque élevé pour maximiser le potentiel de rendement de vos placements. Vous disposez de beaucoup de temps pour laisser passer les cycles du marché.

Vous êtes un épargnant de profil : _____

Commencez dès *aujourd'hui*

Maintenant que vous avez déterminé votre profil d'épargnant, parlez-en à votre conseiller, afin qu'il puisse créer un plan financier qui tient compte de votre tolérance au risque et qui vous aidera à réaliser vos objectifs à court et à long termes.

Gestion de placements **Manuvie**

Pour plus d'information, communiquez avec votre conseiller ou visitez gestiondeplacementsmanuvie.ca

Des commissions, des commissions de suivi, des frais de gestion et d'autres frais peuvent être associés aux placements dans des fonds communs de placement. Veuillez lire l'aperçu du fonds ainsi que le prospectus des fonds avant d'effectuer un placement. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis, leur valeur varie fréquemment et les rendements passés peuvent ne pas se reproduire. Les Fonds Manuvie (y compris les mandats en fiducie) et les Catégories de société Manuvie (y compris les mandats en catégorie de société) sont gérés par Gestion de placements Manuvie limitée (anciennement Gestion d'actifs Manuvie limitée). Gestion de placements Manuvie est une dénomination commerciale de Gestion de placements Manuvie limitée. Manuvie, Gestion de placements Manuvie, le M stylisé et Gestion de placements Manuvie et le M stylisé sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers et sont utilisées par elle, ainsi que par ses sociétés affiliées sous licence.