

Solutions de fonds distincts

Questionnaire sur le profil d'épargnant

Grâce aux contrats de fonds distincts, les épargnants profitent du potentiel de croissance des marchés, préparent leur retraite et tirent parti d'avantages en matière de planification successorale qui visent le transfert rapide, peu coûteux et confidentiel du patrimoine¹.

Votre profil d'épargnant est fonction de quelques facteurs, principalement votre âge, votre horizon de placement et votre tolérance au risque. Une fois que vous connaîtrez votre profil, vous pourrez travailler avec votre conseiller pour choisir les placements qui vous aideront à atteindre vos objectifs financiers. Veuillez remplir ce questionnaire sur le profil d'épargnant avec votre conseiller.

Information sur l'épargnant

Rempli le :

M. M^{me} M^{lle} Dr.

Nom de famille :

Prénom :

Initiales :

Adresse :

Ville :

Province :

Code postal :

Numéro de téléphone au domicile :

Numéro de téléphone au travail :

Courriel :

Revenu annuel brut total du ménage :

Moins de 50 000 \$

De 150 001 \$ à 200 000 \$

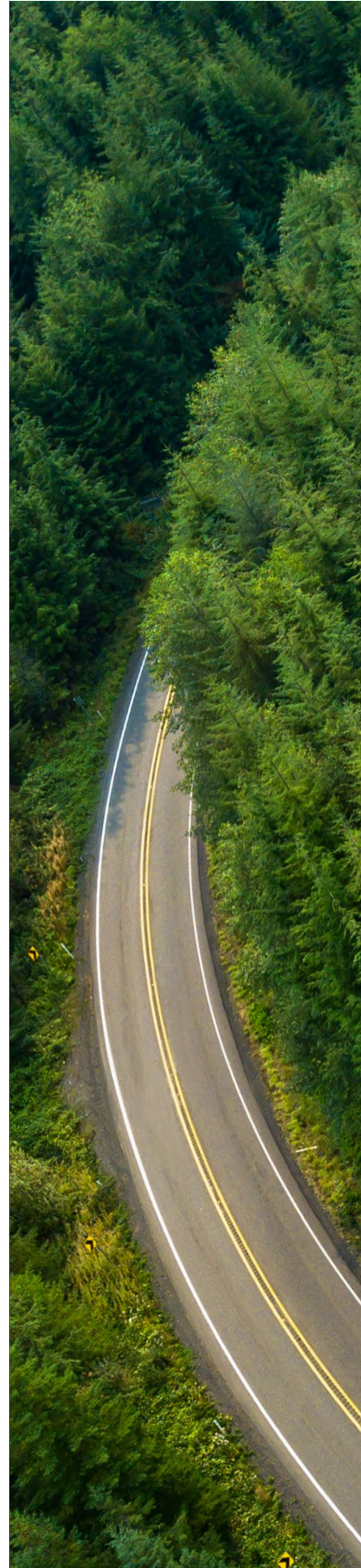
De 50 001 \$ à 100 000 \$

De 200 001 \$ à 300 000 \$

De 100 001 \$ à 150 000 \$

Plus de 300 000 \$

¹ En Saskatchewan, les placements doivent être indiqués sur la demande d'homologation, même s'ils ne sont pas inclus dans la succession ni assujettis à des frais d'homologation.



Actifs financiers nets (y compris ceux de votre conjoint) :

Vous pouvez calculer ce montant en prenant la valeur de tout ce que vous possédez, y compris les placements, les liquidités et les biens immobiliers, et en soustrayant tout ce que vous devez, comme les prêts hypothécaires et les autres dettes.

Moins de 50 000 \$	De 100 001 \$ à 250 000 \$	De 500 001 \$ à 1 000 000 \$
De 50 001 \$ à 100 000 \$	De 250 001 \$ à 500 000 \$	Plus de 1 000 000 \$

En matière d'investissement, vous décririez-vous comme :

Peu expérimenté : Jusqu'à maintenant, je me suis concentré sur les comptes d'épargne.

Relativement expérimenté : Je possède peu de connaissances sur les placements et les marchés des capitaux; la spéculation ainsi que les placements et les stratégies à risque élevé ne sont probablement pas des options appropriées pour moi.

Expérimenté : J'ai une connaissance pratique des marchés et des placements financiers.

Très expérimenté : J'ai une connaissance approfondie des placements; je comprends les différents produits de placement et les risques relatifs qui y sont associés. Je suis de près les marchés des capitaux.

Le profil d'épargnant

Répondez aux huit questions ci-après pour déterminer votre profil d'épargnant. Le nombre de points que vous obtiendrez correspondra à l'un des quatre profils suivants : Sécuritaire, Modéré, Équilibré ou Croissance.

	Résultat
1. Quel est votre horizon de placement – quand aurez-vous besoin de vos fonds?	<input type="checkbox"/>
D'ici 3 ans (1)	
Dans 3 à 5 ans (4)	
Dans 6 à 10 ans (6)	
Dans 11 à 15 ans (9)	
Dans plus de 15 ans (11)	
2. Quel est votre principal objectif de placement?	<input type="checkbox"/>
Préserver votre capital. (1)	
Voir une croissance modeste. (5)	
Voir une croissance significative. (8)	
Obtenir le meilleur rendement possible. (11)	
3. Choisissez l'énoncé correspondant à votre perception globale de la gestion du risques.	<input type="checkbox"/>
Je n'aime pas le risque et ne suis pas disposé à exposer mes placements aux fluctuations du marché de manière à obtenir des rendements supérieurs à long terme. (1)	
Je suis disposé à accepter des fluctuations modestes à court terme de manière à obtenir une croissance du capital. (3)	
Je suis disposé à accepter des fluctuations moyennes à court terme de manière à obtenir des rendements supérieurs à long terme. (5)	
Je souhaite maximiser mes rendements à long terme et peux m'accommoder d'importantes fluctuations à court terme. (7)	

Total partiel : _____

4. Si la valeur d'un de vos placements venait à baisser de 20 % sur une courte période, que feriez-vous?

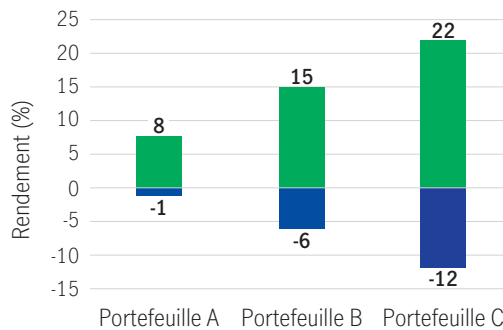
- Je vendrais tout le placement qui me reste. (1)
- Je vendrais une partie du placement qui reste. (3)
- Je conserverais le placement et ne vendrais rien. (5)
- Je souscrirais un plus grand nombre de parts de ce placement. (7)

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

- Il est peu probable que j'accepterais un degré de risque plus élevé. (1)
- Je serais disposé à accepter un degré de risque un peu plus élevé pour une partie de mon portefeuille. (3)
- Je serais disposé à accepter un degré de risque beaucoup plus élevé pour une partie de mon portefeuille. (5)
- Je serais disposé à accepter un degré de risque beaucoup plus élevé pour la totalité de mon portefeuille. (7)

6. Le graphique ci-contre montre trois modèles de portefeuille et les rendements les plus élevés et les plus faibles qu'ils pourraient procurer au cours d'une année. Lequel de ces portefeuilles seriez-vous le plus enclin à détenir?

- Portefeuille A (1)
- Portefeuille B (4)
- Portefeuille C (7)



7. Après avoir suivi votre plan de retraite pendant plusieurs années, vous évaluez les progrès réalisés et constatez que vous êtes en retard dans vos prévisions et que vous devez modifier votre stratégie si vous désirez prendre votre retraite à l'âge prévu. Que feriez-vous?

- Je conserverais les placements que je détiens, mais j'augmenterais le plus possible mes cotisations. (1)
- J'augmenterais légèrement ma participation dans des placements plus risqués et augmenterais légèrement mes cotisations. (4)
- Je transférerais en totalité l'actif de mon portefeuille dans des placements plus risqués, dans l'espoir d'obtenir un rendement plus élevé à long terme. (7)

8. Lequel des énoncés ci-après s'applique le mieux à la réalisation en temps voulu de vos objectifs en matière de revenu de retraite?

- Je dois avoir atteint mon objectif financier à la date prévue de mon départ à la retraite. (1)
- J'aimerais être près d'avoir atteint mon objectif financier à la date prévue de mon départ à la retraite. (3)
- Si je n'ai pas atteint mon objectif financier à la date prévue de mon départ à la retraite, j'ai suffisamment de souplesse pour repousser cette date. (5)
- Je réévalue régulièrement mes objectifs financiers et la date prévue de mon départ à la retraite et j'ai suffisamment de souplesse pour les rajuster en fonction du rendement de mes placements. (7)

Total de vos points : _____

Associez le nombre de points obtenus au profil d'épargnant correspondant ci-après.

Total de vos points : _____

Si vous avez obtenu de	Vous êtes un épargnant de profil	Description du profil
1 à 8	Sécuritaire	La protection de votre épargne est votre principale préoccupation. Vous êtes peut-être sur le point de prendre votre retraite ou vous préférez tout simplement que votre épargne soit en sécurité et, à cette fin, vous adoptez une approche prudente.
9 à 23	Modéré	Vous souhaitez que votre épargne fructifie, mais vous voulez surtout qu'elle demeure en sécurité. Votre départ à la retraite n'est peut-être plus très éloigné ou vous préférez prendre moins de risques et préserver votre épargne.
24 à 38	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.
39 à 64	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 retraite.

Je suis un épargnant de profil : _____

Passez à l'action 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 atteindre vos objectifs à court et à long termes.

Pour de plus amples renseignements,
communiquez avec votre conseiller
ou visitez gpmannuvie.ca/fondsdistincts

Gestion de placements **Manuvie**

La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers (Manuvie) est l'émetteur des contrats d'assurance des fonds distincts de Manuvie et le répondant des clauses de garantie contenues dans ces contrats. Gestion de placements Manuvie est une dénomination commerciale de Gestion de placements Manuvie limitée.

Pour discuter des fonds distincts avec Gestion de placements Manuvie, composez le 1-800-355-6776.

Manuvie, Gestion de placements Manuvie, le M stylisé et Gestion de placements Manuvie & 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. La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers (Manuvie) est l'émetteur des contrats d'assurance des fonds distincts de Manuvie et le répondant des clauses de garantie contenues dans ces contrats. Gestion de placements Manuvie est une dénomination commerciale de La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers. Toute somme affectée à un fonds distinct est placée aux risques du titulaire du contrat et peut prendre ou perdre de la valeur. Des restrictions relatives à l'âge et d'autres conditions peuvent s'appliquer.