

**Portefeuilles de répartition d'actifs Manuvie**

# Questionnaire sur le profil d'épargnant

## Voici un programme de répartition de l'actif simple, mais élaboré.

Les Portefeuilles de répartition d'actifs Manuvie offrent des solutions multiactifs sophistiquées qui procurent aux épargnants une gestion de qualité institutionnelle dans un ensemble facile d'accès.

### Ces portefeuilles vous offrent :

- Profitez de la répartition d'actifs fournie par l'équipe Solutions multiactifs de Gestion de placements Manuvie, une équipe de plus de 50 spécialistes en placements comptant en moyenne plus de 25 ans d'expérience en répartition d'actifs<sup>1</sup>.
- Une gestion des placements de qualité par Gestion de placements Manuvie, Mawer Investment Management Limited, Dimensional Fund Advisors Canada ULC et Brookfield Investment Management Inc., au sein d'un seul portefeuille facile d'accès.
- Un choix de quatre portefeuilles conçus en fonction d'une combinaison diversifiée de placements à revenu fixe et en actions afin de correspondre aux besoins particuliers des épargnants.

Votre âge, votre horizon temporel de placement et votre tolérance au risque contribueront à déterminer votre profil d'épargnant. 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.

<sup>1</sup> Au 31 décembre 2023.

### Information sur l'épargnant

Rempli le :

M. M<sup>me</sup> M<sup>lle</sup> Dr. \_\_\_\_\_

Nom de famille : \_\_\_\_\_ Prénom : \_\_\_\_\_ Initiales : \_\_\_\_\_

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

Ville : \_\_\_\_\_ Province : \_\_\_\_\_ Code postal : \_\_\_\_\_

Numéro de téléphone au domicile : \_\_\_\_\_ Numéro de téléphone au travail : \_\_\_\_\_

Courriel \_\_\_\_\_

## Le profil d'épargnant

Répondez aux huit questions ci-après pour déterminer votre profil d'épargnant. Votre score total correspondra à un des quatre profils d'épargnant – sécuritaire, modéré, équilibré ou croissance.

---

### Question sans pointage

#### Êtes-vous intéressé par les fonds communs ou par les solutions de fonds distincts?

Fonds communs

Solutions de fonds distincts

Les contrats de fonds distincts sont offerts par les compagnies d'assurance et régis par la législation sur les assurances. Les fonds communs sont offerts par des sociétés de gestion de placements et régis par la législation sur les valeurs mobilières. Les deux produits offrent la possibilité de faire fructifier votre patrimoine. Votre conseiller peut vous aider à trouver une solution répondant à vos besoins.

---

#### 1 Quel est votre horizon de placement—quand aurez-vous besoin de vos fonds?

Résultat

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?

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.

Je n'aime pas le risque et je ne veux pas exposer mes placements aux fluctuations du marché de manière à obtenir des rendements supérieurs à long terme. (1)

J'accepte que mes placements subissent des fluctuations modestes à court terme de manière à stimuler la croissance du capital. (3)

J'accepte que mes placements subissent des fluctuations du marché 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)

---

#### 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 souscrierais un plus grand nombre de parts de ce placement. (7)

---

Total partiel : \_\_\_\_\_

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

Résultat

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)

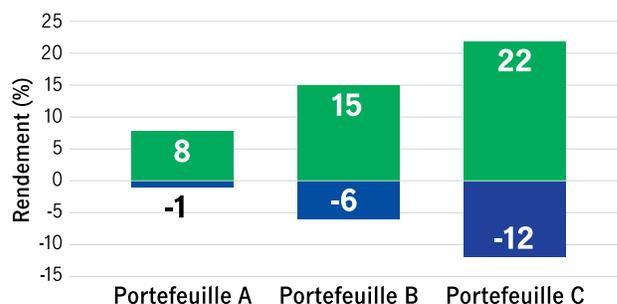
Je serais disposé à accepter un degré de risque beaucoup plus élevé pour la totalité de mon portefeuille. (7)

**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 pour prendre votre retraite à l'âge prévu. Que faites-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 ma 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 souhaitez établir un équilibre entre la croissance et la sécurité de vos placements, mais vous acceptez de vous exposer à 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 [gpmanuvie.ca](http://gpmanuvie.ca).

La souscription de fonds communs de placement et le recours à un service de répartition de l'actif peuvent donner lieu au paiement de commissions, de commissions de suivi, de frais de gestion ou d'autres frais. Avant d'effectuer un placement en recourant à un service de répartition de l'actif, veuillez lire l'aperçu et le prospectus des fonds communs de placement dans lesquels le placement est prévu. Les rendements indiqués sont les rendements annuels composés totaux qui ont été dégagés antérieurement lorsque la stratégie de placement recommandée par le service de répartition de l'actif a été suivie, déduction faite des frais exigés pour ces services. Les rendements indiqués sont les taux de rendement annuels composés totaux dégagés antérieurement par les fonds participants et tiennent compte des variations de la valeur unitaire des titres ainsi que du réinvestissement de toutes les distributions. Ils ne tiennent pas compte des frais de souscription, de rachat, de placement et des autres frais ou impôts payables par le porteur de titres, qui auraient pour effet de réduire le rendement. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis, leur valeur varie fréquemment et les rendements passés peuvent ne pas se reproduire. Les Portefeuilles de répartition d'actifs Manuvie sont gérés par Gestion de placements 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 & 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. Les Portefeuilles de répartition d'actifs Manuvie sont offerts dans le cadre de la série PlacementPlus des contrats d'assurance FPG Sélect Manuvie, des Fonds distincts MPPM et du Régime enregistré d'épargne-études à fonds distincts Manuvie offerts par la Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers. 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 division 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.