

Profil d'investisseur



Coopérer pour créer l'avenir

Desjardins Assurances désigne Desjardins Sécurité financière, compagnie d'assurance vie.

Quel est votre profil d'investisseur ?

Pour atteindre vos objectifs financiers, il est important que vous analysiez votre comportement à l'égard des placements et votre situation financière afin de choisir la solution qui vous convient le mieux.

Votre attitude quant aux placements et votre réaction aux fluctuations des marchés sont de bons indicateurs du niveau de risque que vous êtes prêt à tolérer. Gardez à l'esprit qu'un potentiel de rendement plus élevé est directement lié à une volatilité plus grande.

Pour découvrir votre profil d'investisseur, répondez aux questions suivantes. N'oubliez pas toutefois que, comme votre situation évolue, il serait utile de répéter cet exercice périodiquement, en particulier en cas de changement de divers éléments (p. ex. : salaire, régime de retraite d'employeur, enfants, maison ou taux d'imposition).

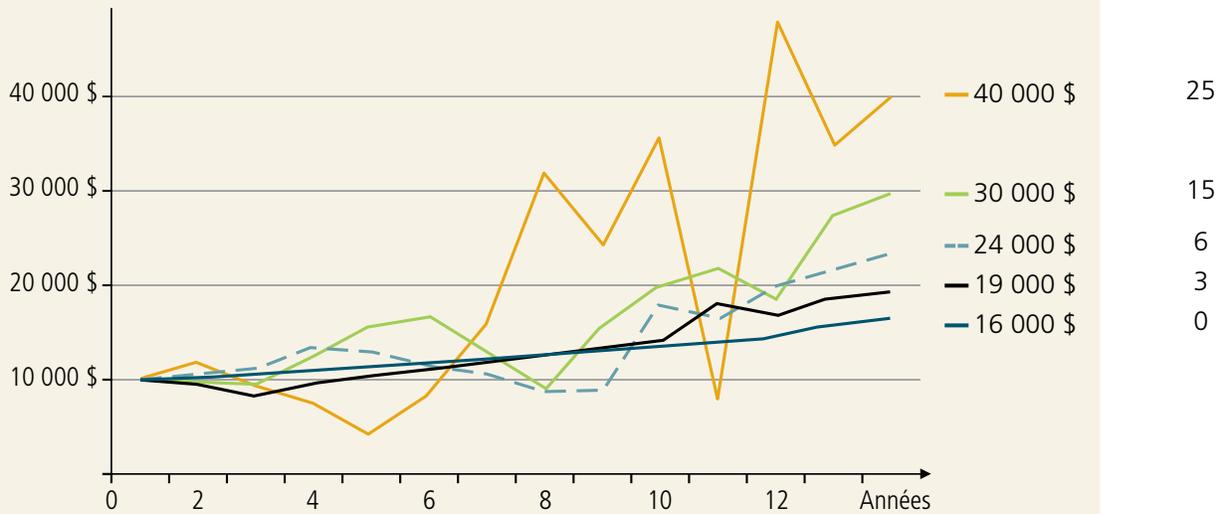
Horizon de placement	Pointage
1. Quel est votre âge ?	(encercler)
66 ans ou plus	1
56 à 65 ans	3
46 à 55 ans	5
36 à 45 ans	7
35 ans ou moins	10
2. Quand prévoyez-vous commencer à retirer des sommes de vos placements ?	
Dans moins de 3 ans	0
D'ici 3 à 5 ans	3
D'ici 6 à 10 ans	5
D'ici 11 à 20 ans	7
Dans plus de 20 ans	10
3. À court et à moyen terme (trois à cinq ans), prévoyez-vous :	
Effectuer des retraits de capital (RAP, études des enfants, retraite, etc.) ?	1
Utiliser votre capital et vos rendements comme source de revenus principale ?	3
Utiliser vos rendements seulement comme source de revenus principale ?	5
Utiliser vos rendements comme source de revenus secondaire (faire des retraits occasionnels) ?	7
Ne faire aucun retrait (accumulation et croissance) ?	10

Situation financière	Pointage
4. Comment évaluez-vous votre situation financière actuelle ?	(encercler)
Précaire: Mes revenus sont faibles ou irréguliers. Par conséquent, j'économise peu ou je n'économise pas du tout.	1
Variable: J'ai contracté des emprunts importants (prêt hypothécaire, voiture, etc.). J'ai donc peu de revenus disponibles pour épargner.	3
Stable: Mes revenus sont stables. Si j'ai contracté des emprunts, j'ai commencé à les rembourser et j'épargne un peu.	5
Définie: Ma situation financière est bien définie. Mes emprunts, s'il y a lieu, sont presque complètement remboursés et j'épargne régulièrement.	7
Solide: Mes revenus sont supérieurs à mes dépenses. J'épargne donc une grande partie de mes revenus et je profite d'une bonne sécurité financière.	10
5. Quelle est la valeur de votre portefeuille de placement actuel ?	
Moins de 25 000 \$	1
25 000 \$ à 49 999 \$	3
50 000 \$ à 99 999 \$	5
100 000 \$ à 300 000 \$	7
Plus de 300 000 \$	10

Tolérance au risque	Pointage
6. Quel est votre niveau de connaissance en matière de placement ?	(encercler)
Aucun ou très faible: J'en suis à mes premières expériences dans ce domaine.	1
Faible: Je possède des connaissances de base et je sais que certains placements sont plus risqués que d'autres.	3
Modéré: Je connais les principaux types de placements et les risques qui s'y rattachent.	6
Avancé: Les fonds de placement, les actions et les obligations me sont familiers. Je comprends la relation entre les niveaux de risque et de rendement des différents types de placements et leurs fluctuations au fil du temps.	10
Expert: Je possède une connaissance approfondie des marchés financiers, de leurs fluctuations et de leurs effets sur le rendement de mes placements.	20
7. Que feriez-vous si la valeur de votre portefeuille était inférieure à votre placement initial après une période de 12 mois ?	
Je modifierais complètement ma stratégie de placement.	0
Je modifierais une grande partie de ma stratégie de placement (plus des trois quarts de mon portefeuille).	3
Je modifierais une bonne partie de ma stratégie de placement.	6
Je modifierais un peu ma stratégie de placement (moins du quart de mon portefeuille).	15
Je ne modifierais pas du tout ma stratégie de placement.	20

Tolérance au risque	Pointage
8. Quelle baisse de la valeur de vos placements seriez-vous prêt à accepter au cours d'une période difficile sur les marchés ?	(encercler)
Aucune baisse	0
Jusqu'à 5 %	3
De 6 % à 15 %	6
De 16 % à 25 %	15
Plus de 25 %	25
9. Êtes-vous à l'aise avec l'affirmation suivante : Je suis prêt à accepter des variations importantes à la hausse ou à la baisse de la valeur de mes placements si cela me permet d'obtenir des rendements potentiellement plus élevés à long terme.	
Aucunement à l'aise	1
Mal à l'aise	3
Indifférent	5
Plutôt à l'aise	7
Entièrement à l'aise	10

10. Choisissez l'évolution de la valeur d'un placement initial de 10 000 \$ avec laquelle vous êtes le plus à l'aise.

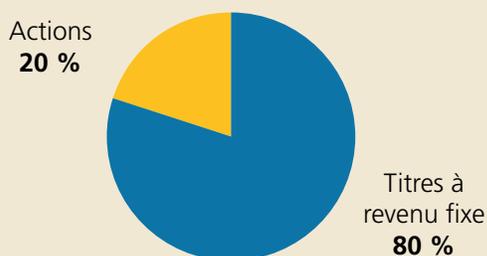


Faites le total des points que vous avez obtenus. **TOTAL**

Découvrez votre profil d'investisseur

Sécuritaire

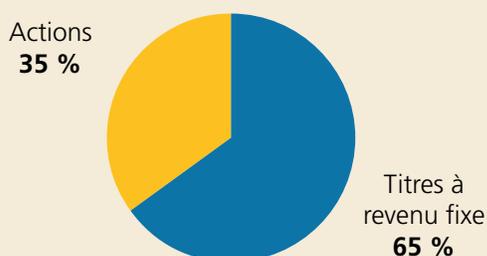
0 à 29



Vous avez à cœur de protéger vos biens. Vous êtes à une étape où votre vie, vos obligations ou vos revenus évoluent et ne vous permettent pas d'assumer un niveau de volatilité élevé. L'expression « un tien vaut mieux que deux tu l'auras » traduit bien vos principes en matière de placement, qui reposent sur des valeurs sûres.

Modéré

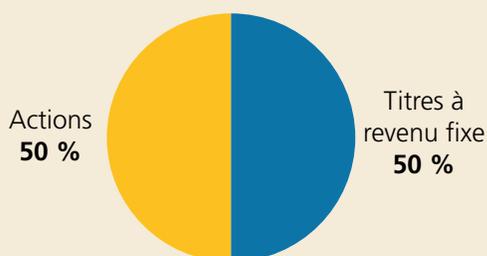
30 à 59



Vous êtes prêt à diversifier la nature de vos placements, pourvu que le niveau de risque de votre portefeuille vous permette de dormir tranquille. Vous êtes disposé à risquer un faible pourcentage de vos placements. Vous désirez que ces derniers prennent de la valeur tout en produisant des revenus.

Équilibré

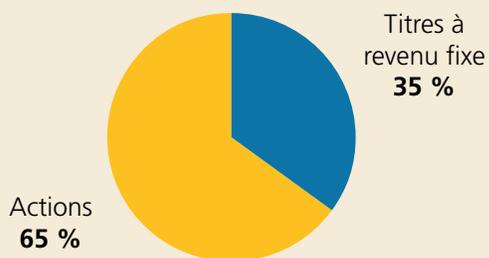
60 à 84



Pour vous, le fait d'investir signifie protéger une portion de votre capital et favoriser une croissance plus importante de l'autre portion à l'aide d'instruments plus risqués. Le juste équilibre vous semble être la stratégie la plus appropriée. Vous choisissez vos placements en fonction des gains en capital et des revenus modérés qu'ils procurent.

CROISSANCE

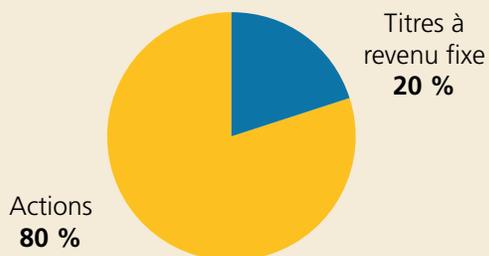
85 à 109



Votre expérience, votre connaissance des marchés financiers et votre situation financière vous permettent d'être à l'aise avec une stratégie de placement audacieuse. Toutefois, vous souhaitez tout de même garantir une partie de votre capital et investir une portion minimale de votre portefeuille dans des placements à revenu fixe.

CROISSANCE MAXIMALE

110 ou +



Vous êtes calme et patient durant les périodes de fortes turbulences et vous conservez votre perspective à long terme. Puisque vous profitez d'une excellente stabilité financière, vous êtes prêt à recourir à des placements plus volatils parce que vous croyez avoir ainsi plus de chances d'atteindre vos objectifs. Les rendements que vous obtenez ne font pas partie des sources de revenus nécessaires au maintien de votre niveau de vie.

Choisir Desjardins...

c'est choisir le Mouvement des caisses Desjardins, le plus important groupe financier coopératif au Canada dont la **solidité financière est reconnue** par les agences de notation qui lui attribuent des cotes comparables, sinon supérieures, à celles des cinq grandes banques canadiennes et des autres compagnies d'assurances :

- Standard and Poor's A+
- Moody's Aa2
- Dominion Bond Rating Service AA
- Fitch AA-

desjardinsassurancevie.com



Desjardins
Assurances

VIE • SANTÉ • RETRAITE

Coopérer pour créer l'avenir

Desjardins Assurances désigne Desjardins
Sécurité financière, compagnie d'assurance vie.

Ce document est imprimé sur du papier Cascades Rolland Enviro100.

