

# Questionnaire - Répartition de l'actif

## Renseignements sur le client

	Prénom	Nom de famille	Date de naissance (jj/mm/aaaa)	Sexe		État civil
Client				Masculin	Féminin	
Coclient				Masculin	Féminin	
	Rue		Ville	Province		Code postal
	Numéro de téléphone à la maison		Numéro de téléphone au travail		Adresse courriel	

## Membres de la famille

Prénom	Nom de famille	Date de naissance (jj/mm/aaaa)	Lien de parenté	À la charge de

## Comptes

Description du compte			Type de compte (Non enregistré, REER, REER de conjoint, CELI, RPDB, RPA, FRV, FERR, REEE)			Propriétaire (Client, Coclient, Conjoint, Autre membre de la famille)	
Description de l'avoir	Symbole	Valeur actuelle (\$)	Retenir (\$ ou %)	Prix de base (\$)	Pondérations des catégories d'actif	Taux de rendement	Bénéficiaire

Description du compte			Type de compte (Non enregistré, REER, REER de conjoint, CELI, RPDB, RPA, FRV, FERR, REEE)			Propriétaire (Client, Coclient, Conjoint, Autre membre de la famille)	
Description de l'avoir	Symbole	Valeur actuelle (\$)	Retenir (\$ ou %)	Prix de base (\$)	Pondérations des catégories d'actif	Taux de rendement	Bénéficiaire

Description du compte			Type de compte (Non enregistré, REER, REER de conjoint, CELI, RPDB, RPA, FRV, FERR, REEE)			Propriétaire (Client, Coclient, Conjoint, Autre membre de la famille)	
Description de l'avoir	Symbole	Valeur actuelle (\$)	Retenir (\$ ou %)	Prix de base (\$)	Pondérations des catégories d'actif	Taux de rendement	Bénéficiaire
Description du compte			Type de compte (Non enregistré, REER, REER de conjoint, CELI, RPDB, RPA, FRV, FERR, REEE)			Propriétaire (Client, Coclient, Conjoint, Autre membre de la famille)	
Description de l'avoir	Symbole	Valeur actuelle (\$)	Retenir (\$ ou %)	Prix de base (\$)	Pondérations des catégories d'actif	Taux de rendement	Bénéficiaire

## Rentes - Prestations de retrait garanti

Description		Type de compte			Propriétaire	Rentier
Description de l'avoir	Symbole	Valeur marchande	Retenir %/\$	Prix de base	Date d'évaluation	Pondérations des catégories d'actif
Date du contrat	Date de début des retraits		Base actuelle de la garantie		Taux de croissance de base (%)	

Description		Type de compte			Propriétaire	Rentier
Description de l'avoir	Symbole	Valeur marchande	Retenir %/\$	Prix de base	Date d'évaluation	Pondérations des catégories d'actif
Date du contrat	Date de début des retraits		Base actuelle de la garantie		Taux de croissance de base (%)	

Client(s) : \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

Conseillers : \_\_\_\_\_



## Questionnaire

Historique des placements (non évalué)

1. Quelle est votre expérience et votre connaissance général en matière de placements

- Je n'ai aucune expérience en placements et très peu de connaissances concernant les placements.
- J'ai très peu d'expérience en placements et assez peu de connaissances.
- J'ai de l'expérience en placement dans des fonds communs et je m'y connais un peu.
- J'ai de l'expérience en placement dans des fonds communs, dans des actions individuelles et dans des obligations et je m'y connais un peu.
- Je suis un investisseur d'expérience, j'ai d'excellentes connaissances en matière de placements et je sais que les marchés peuvent être volatiles et imprévisibles.

Horizon temporel

2. Quand prévoyez-vous commencer à retirer de l'argent de votre compte de placement?

- Moins de 2 ans
- 2 ans
- 3 à 4 ans
- 5 à 7 ans
- 8 à 10 ans
- 11 ans ou plus

Tolérance au risque

3. Une fois que vous commencerez à retirer de l'argent de votre compte de placement, pendant combien de temps vous attendez-vous à ce que les retraits durent?

- Je prévois retirer une somme forfaitaire
- 1 à 4 ans
- 5 à 7 ans
- 8 à 10 ans
- 11 ans ou plus

4. L'inflation – ou la hausse des prix au fil du temps – pourrait éroder le rendement de votre placement. Les investisseurs à long terme devraient être conscients que si les rendements d'un portefeuille sont inférieurs au taux d'inflation, en réalité, il est possible que leur capacité à acheter des biens et des services dans le futur diminue. Cependant, les portefeuilles ayant un rendement à long terme qui dépasse de façon significative le taux d'inflation sont associés à un niveau plus élevé de risque. Lequel des choix suivants représente le mieux votre attitude face à l'inflation et au risque?

Lequel des choix suivants reflète le mieux votre attitude face à l'inflation et au risque?

- Mon objectif principal est d'éviter les pertes, même s'il se peut que je ne suive que l'inflation.
- Mon objectif principal est de gagner un peu plus que l'inflation, tout en me mettant peu à risque.
- Mon objectif principal est d'augmenter la valeur de mon portefeuille. Par conséquent, je veux bien accepter des pertes à court terme, mais je ne suis pas à l'aise avec les changements de rendement extrêmes qui surviennent avec les options de placement les plus agressives.
- Mon objectif principal est de maximiser la valeur de mon portefeuille et je veux bien prendre des risques extrêmes et accepter les changements de rendement de mon portefeuille qui en résultent.

5. Le tableau ci-dessous présente des hypothèses de perte maximale, de gain attendu et de gain maximal pour cinq échantillons de portefeuilles sur une période d'un an, avec un investissement initial de 100 000 \$. Quel portefeuille préféreriez-vous détenir ?

	Meilleur scénario hypothétique (\$)	Gains attendus (\$)	Pire scénario hypothétique (\$)
Portefeuille 1	115 100	104 600	92 800
Portefeuille 2	119 900	105 500	87 800
Portefeuille 3	125 600	106 300	79 900
Portefeuille 4	130 500	107 200	73 700
Portefeuille 5	135 500	107 800	67 200

- Portefeuille 1
- Portefeuille 2
- Portefeuille 3
- Portefeuille 4
- Portefeuille 5

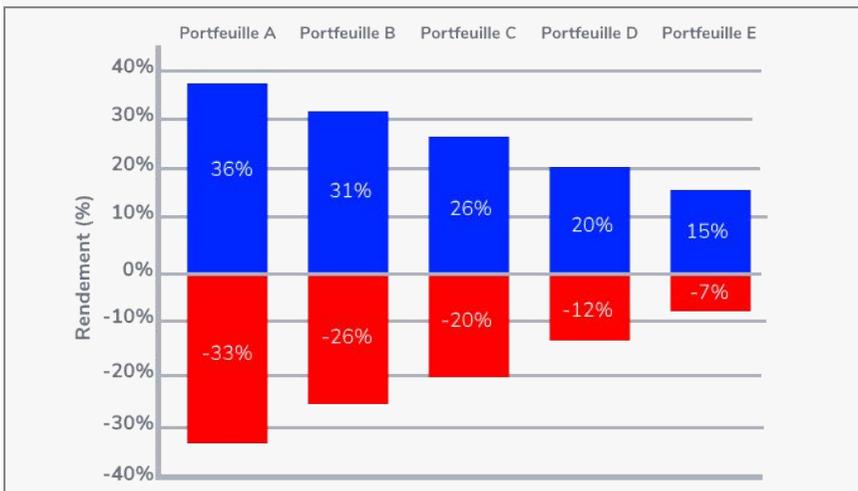
6. Les placements impliquent un compromis entre le risque et le rendement. Historiquement, les investisseurs qui reçoivent une moyenne élevée de rendements à long terme connaissent aussi de plus grandes fluctuations de la valeur de leur portefeuille et des pertes à court terme plus fréquentes que celles que connaissent les investisseurs plus prudents. Compte tenu de ce qui précède, laquelle des déclarations suivantes décrit le mieux vos objectifs de placement?

- Protéger la valeur de mon compte. Afin de minimiser la possibilité de pertes, j'accepte le rendement moins élevé provenant de placements prudents.
- Minimiser le risque tout en essayant de gagner un rendement légèrement supérieur à celui provenant de placements plus prudents.
- Mettre l'accent sur le rendement à long terme du capital investi. La croissance à long terme est tout aussi importante que la gestion du risque du portefeuille.
- Maximiser les rendements à long terme. J'accepte les énormes – et quelquefois spectaculaires – fluctuations à court terme de la valeur de mes placements

7. Historiquement, le marché subit des ralentissements, à long terme et à court terme, qui sont suivis par des reprises. Supposons que vous possédiez un portefeuille bien diversifié dont la valeur diminue de 20 % au cours d'une période courte (par exemple, un placement initial de 1 000 \$ qui vaut 800 \$), conformément à la tendance générale du marché. En supposant qu'il reste 10 ans avant le début de vos retraits, comment réagiriez-vous?

- Je n'apporterais aucune modification à mon portefeuille.
- J'attendrais au moins un an avant de choisir un portefeuille plus prudent.
- J'attendrais au moins trois mois avant de choisir un portefeuille plus prudent.
- Je choiserais immédiatement un portefeuille plus prudent.

8. Le graphique suivant présente les meilleurs et les pires résultats hypothétiques de cinq échantillons de portefeuille sur une période de détention d'une année. Les meilleurs et les pires pertes et gains potentiels sont présentés. Remarquez que le portefeuille ayant le meilleur gain en capital possible a aussi la plus grande perte en capital possible.



Lequel des portefeuilles suivants préféreriez-vous détenir?

- Portfeuille A
- Portfeuille B
- Portfeuille C
- Portfeuille D
- Portfeuille E

Client(s) : \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

Conseillers : \_\_\_\_\_

© 2019 Morningstar Investment Management LLC. Tous droits réservés. Morningstar est un conseiller en investissement enregistré qui développe des outils de répartition de l'actif exclusifs utilisés à des fins éducatives. Morningstar a accordé à Advicent Solutions, LP une licence lui permettant d'utiliser ces outils de répartition de l'actif. Morningstar n'est pas affilié à Advicent Solutions.



9. Je suis à l'aise avec des placements qui pourraient fréquemment subir de grandes diminutions de valeur s'il existe la possibilité de rendements plus élevés. Quelle est votre opinion face à cet énoncé?

- Fortement en désaccord
- En désaccord
- Plutôt d'accord
- D'accord
- Fortement d'accord