



La Guilde de la Marine Marchande du Canada

Série Portefeuilles[™]

QUESTIONNAIRE VISANT À DÉFINIR LE PROFIL DE L'INVESTISSEUR

Votre situation financière est unique

Le choix judicieux d'un portefeuille repose sur une évaluation adéquate et prudente de votre profil d'investisseur. Le présent questionnaire visant à définir votre profil d'investisseur est le point de départ pour élaborer votre plan de retraite. Les questions touchent les principaux domaines de votre vie : votre situation financière personnelle, vos objectifs de placement et votre tolérance au risque, et vos connaissances et votre expérience en matière de placement.

Lorsque ce questionnaire est rempli de manière réfléchie et correctement, il fait ressortir votre profil d'investisseur, à partir duquel vous pourrez choisir le fonds ou le portefeuille CI qui vous convient.

Nos recherches et notre expérience en placements nous ont démontré que la réussite des placements à long terme est directement liée à votre capacité de comprendre et tolérer la volatilité à court terme. Pour obtenir des rendements plus élevés, il faut généralement prendre plus de risques, et cela peut entraîner une volatilité plus marquée de la valeur de vos placements. Donc, si votre portefeuille subit des pertes importantes en période de marché baissier, cela pourrait compromettre votre plan de retraite à long terme. C'est pourquoi plusieurs questions qui vous sont posées portent sur votre tolérance au risque.

Avant de remplir ce questionnaire, considérez ces deux points importants :

- ▣ La Série Portefeuilles a été créée pour répondre aux objectifs de placement à long terme. Vous devriez être prêt à demeurer investi pendant un cycle économique complet qui dure généralement entre cinq et dix ans. Certains placements ont besoin d'un cycle complet pour réaliser leur potentiel, et un horizon de placement de cinq ans permet d'effacer pratiquement tous les effets de la fluctuation à court terme. Vous risquez moins de devoir faire des retraits importants à un moment inopportun. Si vous êtes presque certain que vous aurez besoin d'une part importante, soit 20 % ou plus, de votre portefeuille dans moins de cinq ans, vous devriez en parler avec votre conseiller.
- ▣ Votre situation financière personnelle change au fil du temps. Il est donc important que vous examiniez régulièrement votre portefeuille.

Ce questionnaire a été conçu pour vous aider à sélectionner le fonds ou portefeuille CI qui répond le mieux à vos objectifs de placement.

1. Remplissez le questionnaire — Remplissez le questionnaire en encerclant la réponse la plus appropriée. Vous obtiendrez de meilleurs résultats si vos réponses au questionnaire sont précises.

2. Calculez votre pointage — Additionnez les points indiqués à côté de vos réponses. Chaque réponse génère un nombre de points particulier. Votre pointage révèle quel portefeuille vous convient le mieux, car il fait ressortir votre tolérance au risque et vos attentes relatives au rendement.

3. Choisissez votre portefeuille — Choisissez le portefeuille qui correspond à votre pointage. Pour de plus amples renseignements, veuillez consulter les pages de renseignements sur la Série Portefeuilles.

Situation financière personnelle

Q1. Quel âge avez-vous? *En général, les investisseurs plus âgés ont moins besoin d'assumer des risques de placement élevés que les investisseurs plus jeunes. Plus l'investisseur avance en âge, plus sa tolérance au risque diminue, bien que d'autres facteurs, comme la richesse, puissent réfuter cette hypothèse.*

30 ans ou moins	8
Entre 31 et 40 ans	6
Entre 41 et 50 ans	4
Entre 51 et 65 ans	2
Plus de 65 ans	0

Q2. Quel est le revenu annuel de votre ménage (avant impôt)? *Vous devez connaître votre situation financière afin de choisir la stratégie de placement qui tient compte de votre situation actuelle et vous permet de réaliser vos objectifs financiers.*

Moins de 40 000 \$	0
Entre 40 001 \$ et 75 000 \$	4
Entre 75 001 \$ et 125 000 \$	9
Entre 125 001 \$ à 200 000 \$	14
Plus de 200 000 \$	17

Q3. De combien d'actifs investissables dispose votre ménage? *Pour le calculer, additionnez votre actif total, puis soustrayez de ce dernier la valeur de votre résidence principale, des actifs de votre entreprise et de vos biens personnels. En général, les investisseurs plus fortunés pouvant investir une plus grande part de leur actif ont une plus grande tolérance au risque financier. Cependant, certains investisseurs fortunés pourraient manifester une aversion au risque et avoir une faible tolérance au risque psychologique.*

Moins de 35 000 \$	0
Entre 35 001 \$ et 75 000 \$	4
Entre 75 001 \$ et 150 000 \$	9
Entre 150 001 \$ et 300 000 \$	14
Plus de 300 000 \$	17

Objectifs de placement et tolérance au risque

Q4. Quel est votre principal objectif de placement? En déterminant votre objectif de placement, vous pourrez choisir la répartition d'actifs qui maximisera le rendement de votre portefeuille et réduira les risques.

Préserver le capital	0
Générer le revenu maximum avec une croissance modeste de l'actif	4
Réaliser un revenu et un taux de croissance modérés	9
Réaliser une forte croissance de l'actif avec un modeste revenu.	17

Q5. Quelle sera la durée de votre placement dans ces fonds avant que vous ne commenciez à effectuer des retraits d'importantes sommes de votre portefeuille (par exemple, le retrait de plus de la moitié de l'actif)? Si vous planifiez d'investir pour moins de trois ans, il se peut que vous investissiez pendant la période baissière du cycle du marché et que vous manquiez l'occasion de profiter des tendances boursières à long terme.

De 1 à 3 ans	0
De 4 à 5 ans	5
De 6 à 10 ans	11
De 11 à 15 ans	16
Plus de 15 ans	25

Q6. Compte tenu de vos objectifs financiers, quel niveau de volatilité, ou de risque, êtes-vous prêt à tolérer pour atteindre le taux de rendement que vous recherchez? Tout portefeuille bien diversifié fait l'objet d'une certaine volatilité (risque), et peut donc afficher des rendements négatifs certaines années.

Une faible volatilité, étant donné que vous avez besoin de réaliser un rendement positif tous les ans	0
Une volatilité faible à modérée, c'est-à-dire que le portefeuille génère un rendement négatif une année au cours d'une période de huit ans.	9
Une volatilité modérée, c'est-à-dire que le portefeuille génère un rendement négatif une année au cours d'une période de six ans	16
Une volatilité modérée à élevée, c'est-à-dire que le portefeuille génère un rendement négatif une année au cours d'une période de cinq ans.	25

Q7. Quel pourcentage de baisse de votre portefeuille êtes-vous prêt à assumer pendant une période d'un an? Votre portefeuille affichera probablement un rendement négatif au cours de certaines années. Un portefeuille à volatilité (risque) plus élevée produira probablement des rendements négatifs plus élevés au cours de n'importe quelle année.

Vous devrez donc avoir une tolérance au risque, tant sur le plan psychologique que financier, qui puisse supporter les rendements négatifs.

0 %	0
-5 %	4
-10 %	9
-15 %	17

Connaissances et expérience en matière de placement

Q8. Quel rendement moyen global prévoyez-vous que votre portefeuille d'investissement enregistrera à long terme (10 ans ou plus), avant impôt, mais après inflation? Vous devriez aligner vos attentes à votre niveau de tolérance au risque. Idéalement, vous devriez porter toute votre attention sur les rendements à long terme générés après l'inflation (c'est-à-dire sur le taux de rendement réel).

De 0 % à 2 %	0
De 1 % à 3 %	2
De 4 % à 7 %	4
De 5 % à 9 %	6
Plus de 9 %	8

Q9. Lequel des énoncés suivants décrit le mieux votre niveau de connaissances des marchés et des produits financiers? Votre niveau de connaissances détermine quels seront les renseignements de base que vous aurez besoin d'obtenir avant de pouvoir choisir une stratégie et des produits d'investissement.

Connaissances très limitées	0
Connaissances de base et expérience limitée	2
Bonnes connaissances et expérience intermédiaire	4
Très bonnes connaissances et solide expérience	6
Connaissances approfondies et vaste expérience	8

Q10. Lequel des énoncés suivants décrit le mieux votre portefeuille de placements actuel (titres individuels ou fonds communs de placement)? Les renseignements sur votre expérience antécédente en matière d'investissement aident à évaluer vos connaissances et votre niveau de tolérance au risque.

Principalement des titres du marché monétaire canadien (par exemple, espèces, CPG, obligations d'épargne canadiennes)	0
Principalement des titres à revenu fixe canadiens (par exemple, obligations d'État ou de société)	2
Pondérations égales de titres à revenu fixe et d'actions	4
Principalement des actions canadiennes et internationales de premier ordre.	6
Principalement des valeurs mobilières canadiennes et internationales à croissance audacieuse	8

Prochaines étapes

Veillez compléter le formulaire de sélection du participant et indiquer le fonds CI que vous avez choisi. Envoyer le formulaire dûment complété à Coughlin & associés ltée.

Nom du participant : _____

Date à laquelle ce questionnaire est rempli : _____

(1)		Coup d'œil sur le pointage
(2)	+	Fonds marché monétaire CI moins de 18 points
(3)	+	Série Portefeuilles prudente entre 19 et 65 points
(4)	+	Série Portefeuilles équilibrée entre 66 et 114 points
(5)	+	Série Portefeuilles croissance entre 115 et 150 points
(6)	+	
(7)	+	<i>(Veillez vous référer à la dernière page pour plus de détails sur les portefeuilles.)</i>
(8)	+	
(9)	+	
(10)	+	
Total	=	

Des portefeuilles pour répondre à tous les besoins des investisseurs

Fonds marché monétaire CI [entièrement investi dans des titres à revenu fixe] 18 points ou moins
Convient aux investisseurs dont l'objectif principal est la préservation du capital.

Série Portefeuilles prudente [55 % en titres à revenu fixe, 45 % en actions] entre 19 et 65 points
Convient aux investisseurs dont l'objectif principal est la préservation du capital et la réalisation de revenus, tout en profitant d'une croissance modeste.

Série Portefeuilles équilibrée [35 % en titres à revenu fixe, 65 % en actions] entre 66 et 114 points
Convient aux investisseurs qui recherchent la croissance du capital à long terme, tout en sachant que leur portefeuille sera exposé à une certaine volatilité

Série Portefeuilles croissance [20 % en titres à revenu fixe, 80 % en actions] entre 115 et 150 points
Convient aux investisseurs à long terme qui recherchent une forte croissance du capital, tout en sachant que leur portefeuille sera exposé à une certaine volatilité à court terme.

Droits et obligations

À titre de participant, quels sont mes droits et obligations?

- Vous avez le droit d'obtenir tous les renseignements concernant ce régime, comme la présente brochure ou autres imprimés, qui sont publiés sur le site Web www.coughlin.ca/cmsge. Vous pouvez également en obtenir des exemplaires auprès du Centre d'appels.
- Vous assumez la responsabilité de vos choix de placement et de leurs répercussions sur la croissance de votre portefeuille et vos cotisations.
- Vous êtes responsable de vous renseigner au sujet du régime par l'intermédiaire des documents rédigés à cet effet et d'autres ressources mises à votre disposition.
- En plus d'utiliser les ressources mises à votre disposition, dans le cadre de ce régime, pour vous aider à économiser pour la retraite, vous devriez consulter un conseiller financier professionnel.

Communiquez avec Coughlin & associés ltée, au 1-800-668-9819, de 8 h 30 à 16 h 30 HE | www.coughlin.ca

Les fonds communs de placement peuvent comporter des commissions, des commissions de suivi, des frais de gestion et d'autres frais. Veuillez lire le prospectus avant d'investir. Les titres détenus dans des fonds communs de placement ne sont pas garantis par la Société d'assurance dépôts du Canada ni par aucun autre assureur de dépôt. *Placements CI et le logo de Placements CI sont des marques déposées de CI Investments Inc.^{MC}Série Portefeuilles est une marque de commerce de CI Investments Inc. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis, leurs valeurs fluctuent fréquemment et les rendements passés pourraient ne pas se répéter. Il n'y a aucune garantie que le fonds pourra maintenir sa valeur liquidative par titre à un montant constant, ou que votre placement complet dans le fonds vous sera remis.