

# *Série Portefeuilles*<sup>TM</sup>

Questionnaire visant à définir le profil de l'investisseur



# Série Portefeuilles<sup>MC</sup>

## Questionnaire visant à définir le profil de l'investisseur

Ce questionnaire a été conçu pour vous aider à choisir le portefeuille de la Série Portefeuilles qui répond le mieux à vos objectifs de placement. Remplissez simplement le questionnaire, additionnez vos points et choisissez votre portefeuille sur mesure qui figure au dos de cette brochure.

### 1. Remplir le questionnaire

Remplissez le questionnaire en encerclant la réponse la plus appropriée pour chaque question. Votre conseiller(ière) pourra vous aider avec les réponses. La fiabilité des résultats du questionnaire dépend de l'exactitude de vos réponses.

### 2. Faire le total

Additionnez les points de vos réponses afin d'arriver à un total. Ce total de points servira à déterminer quel portefeuille vous convient le mieux, tout en tenant compte du niveau de risque que vous êtes prêt(e) à assumer aisément pour atteindre vos objectifs de rendement.

### 3. Choisir votre portefeuille

Choisissez le portefeuille qui correspond au nombre total de points. Votre conseiller(ière) financier(ère) vous aidera avec le processus de sélection du portefeuille, tout en considérant tous les éléments pertinents.

Pour plus de renseignements, reportez-vous à la brochure sur la Série Portefeuilles.

## 1. Situations personnelle et financière

### RÉPONSES

### NBRE DE POINTS

#### Question 1. Quel est votre âge?

Description : En général, les investisseurs plus âgés ont besoin de prendre des risques moins importants que les investisseurs plus jeunes. La tolérance au risque diminue généralement avec l'âge, mais certains facteurs, tels que la richesse individuelle, peuvent remettre en question cette hypothèse.

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

#### Question 2. Quel est le revenu annuel de votre ménage (avant impôts)?

Description : Votre conseiller(ière) financier(ère) doit être au courant de votre situation financière pour pouvoir vous aider à mettre sur pied une stratégie de placement sur mesure qui reflète votre situation actuelle et qui vous permet d'atteindre vos objectifs financiers.

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

#### Question 3. Votre ménage peut investir jusqu'à quel montant d'actifs (le total de vos actifs moins votre résidence principale, vos actifs d'entreprise et vos biens mobiliers)?

Description : Ordinairement, ceux qui font état d'une richesse plus élevée affichent une plus forte tolérance au risque. Toutefois, certains investisseurs fortunés évitent de prendre des risques et affichent également une faible tolérance « psychologique » au risque.

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

## 2. Objectifs de placement et tolérance au risque

### RÉPONSES

### NBRE DE POINTS

#### Question 4. Quel est votre principal objectif de placement?

Description : Lorsque votre objectif de placement sera établi, votre conseiller(ière) financier(ère) pourra choisir une répartition d'actif convenable qui aidera à maximiser le rendement de votre portefeuille, tout en minimisant les risques.

Préserver le capital	0
Générer le maximum de revenu et une croissance modeste des actifs	4
Obtenir une croissance modérée et un revenu	9
Obtenir une forte croissance des actifs et un revenu modeste	14
Obtenir la croissance maximale des actifs	17



Question 5. Pendant combien de temps avez-vous l'intention d'investir cet argent avant que vous n'en retiriez une partie importante de votre portefeuille (retrait par exemple de plus de la moitié)?

Description : Si vous avez l'intention d'investir pour moins de trois ans, vous pourriez vous trouver dans une période de repli du marché et ne pas avoir l'occasion de profiter des tendances à plus long terme.

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

Question 6. Compte tenu de vos objectifs financiers, quel niveau de volatilité (risque) êtes-vous prêt(e) à assumer pour atteindre le rendement que vous attendez de votre portefeuille?

Description : N'importe quel portefeuille diversifié comporte un certain niveau de volatilité (risque). Il est même possible que le portefeuille enregistre des rendements négatifs pendant certaines années.

Volatilité faible, car vous souhaitez des rendements positifs tous les ans . . . . .	0
Volatilité faible à moyenne, par exemple des rendements négatifs 1 année sur 8 . . . . .	5
Volatilité moyenne, par exemple des rendements négatifs 1 année sur 6 . . . . .	11
Volatilité moyenne à élevée, par exemple des rendements négatifs 1 année sur 5 . . . . .	16
Volatilité élevée, par exemple des rendements négatifs 1 année sur 4 . . . . .	25

Question 7. Quel niveau de repli temporaire seriez-vous prêt(e) à accepter sur un an dans votre portefeuille?

Description : Il est probable que votre portefeuille enregistre des rendements négatifs pendant certaines années. Un portefeuille avec une plus grande volatilité (risque) aura vraisemblablement des rendements négatifs plus élevés au cours d'une de ses années. Vous aurez besoin d'être tolérant(e) à la fois au risque « psychologique » et au risque « financier » pour surmonter ces rendements négatifs.

0 % . . . . .	0
-5 % . . . . .	4
-10 % . . . . .	9
-15 % . . . . .	14
Plus de -15 % . . . . .	17

### 3. Connaissances et expérience en matière de placements

Question 8. Quel rendement global moyen attendez-vous de votre portefeuille de placements à long terme (10 ans et plus), avant impôts mais après l'inflation?

Description : Votre conseiller(ière) financier(ère) peut vous aider à faire correspondre vos attentes de rendement avec votre tolérance au risque. Vous devriez idéalement vous concentrer sur les rendements à long terme de votre portefeuille après inflation (c'est-à-dire, le taux réel de rendement).

RÉPONSES	NBRE DE POINTS
0 % à 2 % . . . . .	0
1 % à 3 % . . . . .	2
4 % à 7 % . . . . .	4
5 % à 9 % . . . . .	6
Plus de 9 % . . . . .	8

Question 9. Quel énoncé correspond le mieux à votre niveau de connaissances en matière de placements sur les marchés et produits financiers?

Description : Le fait de connaître votre niveau de connaissances en matière de placements aide votre conseiller(ière) financier(ère) à communiquer avec vous sur le même terrain. De plus, votre niveau de connaissances permet à votre conseiller(ière) de déterminer le niveau de renseignement général requis lors de vos entretiens concernant vos stratégies et instruments de placement.

Connaissances très limitées . . . . .	0
Connaissances de base, très peu d'expérience . . . . .	2
Bonnes connaissances, un peu d'expérience . . . . .	4
Très bonnes connaissances et expérience . . . . .	6
Expert, beaucoup d'expérience . . . . .	8

Question 10. Quel est l'énoncé qui correspond le mieux à votre portefeuille actuel de placements (titres individuels et/ou fonds communs de placements)?

Description : Les renseignements relatifs à votre expérience de placement précédente aide votre conseiller(ière) financier(ère) à évaluer vos connaissances en matière de placements et votre comportement par rapport aux risques afférents.

Principalement des instruments du marché monétaire canadien (espèces, CPG, obligations d'épargne) . . . . .	0
Principalement des titres à revenu fixe canadiens (obligations du gouvernement et/ou d'entreprises) . . . . .	2
Équilibre entre des titres à revenu fixe et des actions . . . . .	4
Principalement des actions de grandes sociétés canadiennes et internationales . . . . .	6
Principalement des titres spéculatifs canadiens et internationaux . . . . .	8

# Série Portefeuilles

## Questionnaire visant à définir le profil de l'investisseur : feuille de résultats

Nom du client :

Conseiller :

Date du questionnaire :



(1) .....  
(2) + .....  
(3) + .....  
(4) + .....  
(5) + .....  
(6) + .....  
(7) + .....  
(8) + .....  
(9) + .....  
(10) + .....  
Total = .....

Après avoir examiné les résultats du Questionnaire visant à définir le profil de l'investisseur que vous venez de remplir, votre conseiller(ière) s'assurera d'avoir considéré tous les éléments pertinents avant de vous recommander l'un des Portefeuilles.

### Bref résumé des points

(Veuillez vous référer au recto de cette brochure pour plus de détails sur les portefeuilles.)

Série Portefeuilles de revenu	< 11 Points
Série Portefeuilles prudente	12-30 Points
Série Portefeuilles équilibrée prudente	31-59 Points
Série Portefeuilles équilibrée*	60-87 Points
Série Portefeuilles croissance équilibrée*	88-114 Points
Série Portefeuilles croissance*	115-135 Points
Série Portefeuilles croissance maximale*	136-150 Points

Tous les portefeuilles sont offerts en version SunWise Elite et certains portefeuilles (\*) sont offerts en version Catégorie T

# Série Portefeuilles

## Questionnaire visant à définir le profil de l'investisseur

Vous avez votre propre combinaison personnelle de ressources et de besoins financiers

Pour faire des choix de portefeuille placés sous le signe de la sagesse, il faut d'abord évaluer judicieusement votre profil d'investisseur. Pour vous et votre conseiller, le Questionnaire visant à définir le profil de l'investisseur constitue le point de départ de votre collaboration pour élaborer votre programme d'investissement. Les questions portent sur quatre grands sujets : vos objectifs financiers, votre situation personnelle et financière actuelle, votre attitude face aux risques et votre niveau de connaissances en matière de placements.

Une fois rempli soigneusement et de façon très complète, ce profil peut devenir un outil efficace qui aidera votre conseiller(ière) à vous recommander le Portefeuille qui vous conviendra le mieux.

Les renseignements fournis dans ce questionnaire servent à préparer votre énoncé de politique de placement (EPP), un document créé pour formuler la stratégie d'investissement qui devrait être appropriée dans votre cas particulier. Votre EPP donne le détail de la répartition d'actifs qui vous est proposée. C'est l'étape la plus essentielle de la conception de votre portefeuille. Votre EPP devient alors votre outil de référence vous permettant de mesurer la performance de vos placements.

Nos recherches et notre expérience nous ont appris que le succès de vos placements sur le long terme est en rapport direct avec votre capacité à accepter des risques et votre compréhension de la volatilité sur le 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. Si vous ne pouvez pas vivre confortablement avec votre portefeuille lors des périodes de baisse, il est peu probable que vous puissiez continuer à adhérer à votre stratégie sur le long terme. C'est pourquoi plusieurs questions qui vous sont posées portent sur votre tolérance au risque.

Avant de remplir ce questionnaire, il y a deux points importants que vous devez comprendre :

- La Série Portefeuilles a été créée pour répondre à des objectifs de placement à long terme. Vous devriez être prêt(e) à laisser la majeure partie de votre argent complètement investie durant un cycle économique entier (généralement, une durée de cinq à 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 les effets de la plupart des fluctuations à court terme. Ainsi, vous risquez moins de devoir faire des retraits importants à des moments inopportuns. Si vous êtes plutôt certain(e) que vous aurez besoin d'une partie importante (20 % ou plus) de votre portefeuille dans moins de cinq ans, vous devriez parler de vos besoins à votre conseiller(ière).
- Votre situation personnelle et financière évolue avec le temps, donc il sera important de réviser régulièrement votre portefeuille avec votre conseiller(ière).

# Des portefeuilles qui répondent aux besoins des investisseurs.

## Série Portefeuilles de revenu\* 70 % Revenu, 30 % Actions

Convient aux investisseurs qui recherchent un revenu et la préservation du capital.

< 11 Points

## Série Portefeuilles prudente 55 % Revenu, 45 % Actions

Convient aux investisseurs dont l'objectif principal est la préservation du capital et un revenu avec une croissance modérée.

12-30 Points

## Série Portefeuilles équilibrée prudente 45 % Revenu, 55 % Actions

Convient aux investisseurs dont l'objectif principal est la préservation du capital avec une certaine croissance.

31-59 Points

## Série Portefeuilles équilibrée 35 % Revenu, 65 % Actions

Pour les investisseurs qui recherchent une croissance du capital à long terme tout en étant conscients de la volatilité.

60-87 Points

## Série Portefeuilles croissance équilibrée 25 % Revenu, 75 % Actions

Pour les investisseurs qui recherchent une croissance du capital à long terme en restant conscients de la volatilité.

88-114 Points

## Série Portefeuilles croissance 20 % Revenu, 80 % Actions

Pour les investisseurs à long terme qui recherchent une forte croissance du capital tout en étant à l'aise avec la volatilité à court terme.

115-135 Points

## Série Portefeuilles croissance maximale 100 % Actions

Pour les investisseurs dynamiques qui cherchent à maximiser les rendements et qui peuvent tolérer une forte volatilité.

136-150 Points

\*La Série Portefeuilles de revenu a été créée spécifiquement pour les investisseurs qui se retrouvent en état de transition, c'est-à-dire, ils sont arrivés à un moment de leur vie où ils ont besoin ou désirent convertir leurs économies de retraite dans le but d'obtenir un flux de revenu régulier. Si vous êtes parvenu à cette étape de votre vie, ce questionnaire n'est peut-être pas nécessaire.

## Codes des fonds

Nom du fonds	Catégorie A, CA \$ FA / FVR / FR	Catégorie A, US \$ FA / FVR / FR	Catégorie F, CA \$ FA	Catégorie F, US \$ FA
Série Portefeuilles de revenu	7740 / 7745 / 1745	–	7746	–
Série Portefeuilles prudente	7770 / 7775 / 1775	–	7776	–
Série Portefeuilles équilibrée prudente	2600 / 3600 / 1600	2700 / 3700 / 1707	4600	4700
Série Portefeuilles équilibrée*	7710 / 7715 / 1715	–	7716	–
Série Portefeuilles croissance équilibrée*	2601 / 3601 / 1601	2701 / 3701 / 1708	4601	4701
Série Portefeuilles croissance*	2602 / 3602 / 1602	2702 / 3702 / 1702	4602	4702
Série Portefeuilles croissance maximale*	2603 / 3603 / 1603	2703 / 3703 / 1704	4603	4703

Tous les portefeuilles sont offerts en version SunWise Elite et certains portefeuilles (\*) sont offerts en version Catégorie T

L'investissement dans des fonds communs de placement peut donner lieu à des commissions de suivi, frais de gestion et autres dépenses. Veuillez lire le prospectus avant d'investir. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis, leur valeur fluctue fréquemment et leur rendement passé n'est pas garant de leur rendement à venir. ®Placements CI et le logo de Placements CI et sont des marques déposées de CI Investments Inc. <sup>Mc</sup>Série Portefeuilles est une marque de commerce de CI Investments Inc.

630, boul. René-Lévesque Ouest, Bureau 1820, Montréal (Québec) H3B 1S6 | [www.ci.com](http://www.ci.com)



Bureau de Montréal  
514-875-0090  
1-800-268-1602

Toronto  
416-364-1145  
1-800-268-9374

Calgary  
403-205-4396  
1-800-776-9027

Halifax  
1-800-268-9374

Vancouver  
604-681-3346  
1-800-665-6994

Service à la clientèle  
Français: 1-800-668-3528  
Anglais: 1-800-563-5181