

épargne et  
investissements

# Épargne et placements

## Sélecteur de profil



**Le Sélecteur de profil est un outil qui permet de :**

- définir le type d'investisseur que vous êtes ;
- déterminer la répartition de votre portefeuille parmi les différentes catégories d'actif afin de respecter votre profil d'investisseur ;
- vous proposer et bâtir avec vous un portefeuille de produits Beneva dont la diversification et l'équilibre reflètent votre profil.

**beneva**

# Répartition de l'actif selon votre profil d'investisseur

## Profil conservateur (0-21 points)

Il est important pour vous d'assurer la sécurité de votre capital. Vous recherchez principalement des placements qui offrent un revenu régulier et dans lesquels votre capital sera préservé.

Catégorie d'actif	%
■ Revenu fixe	75
■ Actions	25



Comptes d'investissement Beneva	%
Profil conservateur (AGF) ou Profil conservateur (Dynamique)	100

## Profil modéré (22-35 points)

Vous recherchez une certaine croissance de votre capital et votre niveau de tolérance à la volatilité est modéré. Vous acceptez de légères fluctuations du rendement de vos placements.

Catégorie d'actif	%
■ Revenu fixe	60
■ Actions	40



Comptes d'investissement Beneva	%
Profil modéré (AGF) ou Profil modéré (Dynamique)	100

## Profil équilibré (36-55 points)

Vous recherchez un équilibre entre le revenu et la croissance de votre capital. Vous visez une appréciation de votre capital à moyen et à long terme.

Catégorie d'actif	%
■ Revenu fixe	40
■ Actions	60

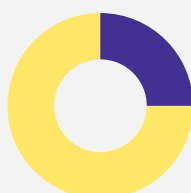


Comptes d'investissement Beneva	%
Profil équilibré (AGF) ou Profil équilibré (Dynamique)	100

## Profil croissance (56-75 points)

Vous recherchez une croissance supérieure à la moyenne. Vous êtes prêt à courir plus de risques pour un potentiel de rendement plus élevé.

Catégorie d'actif	%
■ Revenu fixe	25
■ Actions	75

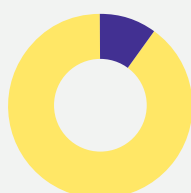


Comptes d'investissement Beneva	%
Profil croissance (AGF) ou Profil croissance (Dynamique)	100

## Profil audacieux (76 points et plus)

Vous possédez une forte tolérance au risque et les fluctuations des marchés ne vous tracassent pas. Vous recherchez une croissance plus élevée de votre portefeuille.

Catégorie d'actif	%
■ Revenu fixe	10
■ Actions	90



Comptes d'investissement Beneva	%
Profil audacieux (AGF) ou Profil audacieux (Dynamique)	100

# Votre profil d'investisseur

Connaissez-vous votre profil d'investisseur ? Pour le savoir, il vous faut répondre à quelques questions concernant vos objectifs, votre tolérance au risque, votre horizon de placement, vos connaissances et même votre situation financière dans sa globalité. Avec votre conseiller en sécurité financière, additionnez les points du questionnaire. Vous obtiendrez ainsi votre profil d'investisseur.

## Questions relatives à l'horizon de placement

### 1. Quel est votre horizon de placement ?

- A-  moins de 3 ans      D-  10 à 20 ans  
B-  3 à 5 ans      E-  20 ans et plus  
C-  5 à 10 ans

## Questions relatives à la situation financière

### 2. Quel est votre revenu annuel brut (avant impôts) ?

- A-  25 000 \$ et moins      D-  75 001 \$ à 100 000 \$  
B-  25 001 \$ à 50 000 \$      E-  100 001 \$ et plus  
C-  50 001 \$ à 75 000 \$

### 3. Quelle est votre valeur nette (actifs moins passifs) ?

- A-  25 000 \$ et moins      D-  100 001 \$ à 200 000 \$  
B-  25 001 \$ à 50 000 \$      E-  200 001 \$ et plus  
C-  50 001 \$ à 100 000 \$

## Question relative à la connaissance en matière de placements

### 4. Quel est votre niveau de connaissance des placements ?

- A-  Aucune connaissance  
B-  **Limitées** : Je connais les caractéristiques de base des différents produits d'épargne et de placement  
C-  **Bonnes** : Je connais bien les différents types de placements et je comprends que les actions sont plus risquées que les obligations  
D-  **Excellentes** : Je surveille l'évolution des marchés boursiers et je connais très bien les actions, les fonds communs de placements et les obligations

## Question relative à l'objectif de placement

### 5. Quel est votre objectif de placement le plus important ?

- A-  **Sécurité** : Je désire un portefeuille de placements dont le capital est garanti  
B-  **Revenu** : Je désire un portefeuille de placements dont l'objectif principal est de générer des revenus  
C-  **Équilibré** : Je désire un portefeuille dont l'objectif est de faire croître la valeur de mes placements tout en maintenant un certain niveau de revenu régulier  
D-  **Croissance** : Je désire un portefeuille dont l'objectif est de faire croître mon capital  
E-  **Croissance maximale** : Je désire un portefeuille dont l'objectif principal est de générer une forte croissance à long terme et je suis disposé à accepter les fluctuations du marché à court terme

## Questions relatives à la tolérance aux risques

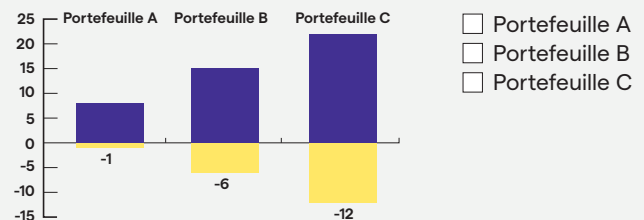
### 6. Quel énoncé décrit le mieux votre tolérance au risque ?

- A-  **Faible** : Je n'aime pas le risque et je ne veux pas que mes placements subissent les fluctuations du marché  
B-  **Faible-moyenne** : Je peux accepter de légères fluctuations afin d'obtenir des rendements plus élevés à long terme  
C-  **Moyenne** : Je peux accepter des fluctuations moyennes afin d'obtenir des rendements supérieurs à long terme  
D-  **Moyenne-élevé** : Je veux maximiser mes rendements à long terme et je suis prêt à accepter des fluctuations considérables à la hausse comme à la baisse  
E-  **Élevé** : Je veux bénéficier d'un plus grand potentiel de rendement et j'accepte que mes placements puissent subir des fluctuations très importantes à la hausse comme à la baisse

### 7. Si l'un de vos placements chutait de 20% dans l'espace de 6 à 9 mois, que feriez-vous ?

- A-  Je vendrais le placement en totalité pour éviter d'autres baisses  
B-  Je vendrais une portion du placement  
C-  Je conserverais le placement en espérant que ça remonte  
D-  J'investirais davantage dans ce placement pendant que la valeur est basse

### 8. Voici le meilleur et le pire des rendements pour chacun des portefeuilles suivants au cours d'une année donnée. Parmi ces portefeuilles, lequel choisiriez-vous ?



## Comment calculer le pointage du Questionnaire sur le profil d'investisseur

Attribuez les points suivants :

Question #	A	B	C	D	E
1	0	2	6	10	15
2	0	2	6	10	15
3	0	2	6	10	15
4	0	4	6	10	-
5	0	2	6	10	15
6	0	2	6	10	15
7	0	4	6	10	-
8	0	3	5	-	-

Pointage :

Profil :

Nom : \_\_\_\_\_

Date de naissance (AAAA/MM/JJ) : \_\_\_\_\_

Mon profil d'investisseur est : \_\_\_\_\_

Numéro de client : \_\_\_\_\_

Type de contrat : \_\_\_\_\_

Commentaires : \_\_\_\_\_

Je reconnais avoir lu et compris le Sélecteur de profil et en avoir reçu une copie.

Signature du client : \_\_\_\_\_

Date : \_\_\_\_\_

Signature du conseiller : \_\_\_\_\_

Date : \_\_\_\_\_

# En matière d'épargne et de placement, nous avons une solution pour vous!

## Comptes d'investissement

- Pour dynamiser votre portefeuille d'épargne
- Pour diversifier votre portefeuille à l'échelle mondiale
- Pour avoir une perspective de croissance du capital à long terme

Les comptes d'investissement Beneva sont similaires à des fonds communs de placement. Beneva vous offre une vaste gamme de comptes d'investissement, répartis en six catégories d'actifs:

- Revenu fixe
- Équilibrés
- Actions canadiennes
- Actions américaines et internationales
- Portefeuilles AGF
- Portefeuilles Dynamique

Les montants investis dans ces comptes ne sont pas garantis, sauf en cas de décès du preneur.

- Potentiel de croissance du capital à long terme et possibilité d'investir selon votre profil d'investisseur
- Diversification accrue en raison d'un large éventail de titres, de catégories d'actifs et de secteurs d'activité
- Frais de gestion concurrentiels
- Potentiel de rendement illimité
- Placement protégé:
  - Garantie de capital au décès de 100%<sup>1</sup>
  - Protection des dépôts par Assuris jusqu'à concurrence de 100 000 \$ par client
- Rachetable<sup>1,2</sup>
- Capitalisation à l'abri de l'impôt
- Rééquilibrage automatique pour les comptes portefeuilles

## CPG Max

- Produit sélectif pour les montants d'investissement supérieurs à 25 000 \$.
- Montant d'investissement supérieur à 25 000 \$
- Termes offerts de 1 à 5 ans, non rachetable
- Capital et rendement garantis à terme et au décès
- Aucuns frais de transfert
- Aucuns frais de fermeture
- Qu'est-ce qui le distingue? Des taux compétitifs

## CPG Indice-Action

- Pour sécuriser les portefeuilles plus audacieux
- Pour donner de la vigueur aux portefeuilles un peu plus conservateurs
- Il procure un potentiel de rendement plus élevé que le CPG traditionnel, tout en offrant une garantie de capital à l'échéance et au décès<sup>3</sup>
- Plusieurs indices disponibles
- Rendement en partie lié à un indice: indices de marché, indices à gestion active
- Offert hors REER avec report de l'imposition à l'échéance
- Rachetable<sup>1,2</sup>

## CPG traditionnel

- Pour sécuriser votre portefeuille de placements
- Pour stabiliser le rendement de votre portefeuille
- Cette solution vous garantit un rendement concurrentiel. Des termes entre 1 et 10 ans sont disponibles. Plus votre terme est long, plus le rendement sera élevé!
- Capital et rendement garantis à 100% à l'échéance et au décès
- Taux concurrentiels
- Plusieurs termes offerts
- Rachetable<sup>1,2</sup>

# beneva

Beneva désigne La Capitale assureur de l'administration publique inc. en sa qualité d'assureur.

© 2022 Beneva. Tous droits réservés. <sup>MD</sup> Le nom et le logo Beneva sont des marques de commerce déposées et utilisées sous licence.

1. Certaines conditions s'appliquent. | 2. Des frais ou pénalités pourraient s'appliquer. | 3. La garantie à l'échéance peut être inférieure à 100%.

