

Profil de l'investisseur

Collège des médecins
du Québec

Ce questionnaire vous aidera à choisir
les placements qui correspondent à votre
situation personnelle.

Vous savez que la composition de votre portefeuille
de placement doit être diversifiée et adaptée à votre
situation financière et votre personnalité d'investisseur.
Mais comment y arriver sans se tromper et en évitant
de mettre des heures et des heures dans la recherche
de bons placements et dans le suivi de vos avoirs ?

Beneva vous propose une démarche simple et efficace.
D'abord, prenez quelques minutes pour répondre
aux questions suivantes et, par la suite, suivez
les instructions pour interpréter vos résultats. Ainsi,
vous identifierez le Fonds à date cible qui répond à vos
besoins en matière d'investissement.



Chaque **Fonds à date cible** regroupe une variété
de véhicules financiers et de gestionnaires choisis
en fonction du profil d'investisseur auquel il s'adresse.
Ces fonds créent automatiquement une répartition
d'actifs de votre portefeuille et maximisent le potentiel
de rendement à long terme de vos placements grâce
à leur composition diversifiée choisie avec soin par
les meilleurs gestionnaires. Ainsi, il n'y a plus de risque
de faire un mauvais choix ou de prendre des décisions
sous le coup de l'émotion!

**Cette avenue d'investissement en un seul bloc
procure donc d'énormes avantages : vous détenez,
peu importe la somme investie, un portefeuille
sur mesure, diversifié et géré à peu de frais par
des gestionnaires réputés.**

beneva

Les gens
qui protègent
des gens

Pour chaque question, encerclez la réponse qui vous décrit le mieux.

Vos finances

Plus votre situation financière est stable, plus vous pouvez vous permettre de prendre des risques et espérer des gains intéressants. À l'inverse, si votre situation financière est plus précaire ou incertaine, il est préférable de choisir des valeurs sûres qui vous offrent un rendement plus modeste mais régulier.

a. Avez-vous déjà des économies pour votre retraite et les imprévus?

Non, je n'en ai pas ou peu (moins de 10 000 \$).	5 pts
Oui, j'ai entre 10 000 \$ et 49 999 \$ d'économies.	10 pts
Oui, j'ai entre 50 000 \$ et 99 999 \$ d'économies.	15 pts
Oui, j'ai 100 000 \$ et plus d'économies.	20 pts

c. Dans quelle catégorie se situe votre salaire actuel?

Moins de 50 000 \$	5 pts
De 50 000 \$ à 74 999 \$	10 pts
De 75 000 \$ à 99 999 \$	15 pts
100 000 \$ et plus	20 pts

b. Quel est votre actif net, soit la valeur de tous vos biens et propriétés, moins la valeur de toutes vos dettes?

Moins de 50 000 \$	5 pts
Entre 50 000 \$ et 149 999 \$	10 pts
Entre 150 000 \$ et 299 999 \$	15 pts
300 000 \$ et plus	20 pts

d. Croyez-vous que vous pourriez dans le futur retirer des sommes de votre capital d'épargne-retraite à d'autres fins que pour votre retraite?

Oui, il est certain que je retirerai des sommes à quelques reprises de mon capital d'épargne-retraite dans l'avenir.	5 pts
Oui, j'effectuerai probablement un retrait de mon capital d'épargne-retraite dans l'avenir.	10 pts
Non, je ne crois pas retirer des sommes de mon capital d'épargne-retraite dans l'avenir.	15 pts

Vos objectifs de placement

Ce que vous espérez de vos investissements a bien sûr un rôle à jouer dans vos choix de placements. Que vous souhaitiez la sécurité, le revenu régulier ou la croissance à court ou long terme, il y a un véhicule de placement qui répond à vos attentes.

e. Quel est votre principal objectif de placement?

La sécurité du capital	5 pts
La sécurité du capital et un revenu régulier	10 pts
Le revenu et la croissance à moyen et long terme	15 pts
La croissance à moyen et long terme	20 pts

f. Quel type de portefeuille vous conviendrait le mieux?

Constitué uniquement de placements garantis et sûrs	5 pts
Surtout constitué de placements garantis et sûrs, avec une faible part d'actions	10 pts
Constitué à parts égales de placements garantis et sûrs et d'actions	15 pts
Constitué d'actions	20 pts

Vos connaissances en matière de placement

Si vous connaissez à fond le milieu des investissements, vous agissez en connaissance de cause lorsque vous prenez des risques puisque vous êtes informé sur les marchés et les entreprises. Par contre, si vous connaissez peu les marchés et les placements, il est préférable de vous en tenir aux placements moins risqués qui correspondent à votre profil d'investisseur.

g. Quel énoncé décrit le mieux vos connaissances du domaine des investissements?

Je n'ai que de faibles connaissances du marché boursier et des investissements.	5 pts
Je suis au courant des principaux produits concernant le domaine des investissements.	10 pts
Je me tiens régulièrement au courant des différentes nouvelles financières et je compare les produits avec aisance.	15 pts
Je connais très bien les marchés et le domaine des investissements et je surveille mes investissements de près.	20 pts

Pour chaque question, encerclez la réponse qui vous décrit le mieux.

Votre tolérance au risque

Le domaine des fonds distincts composés en tout ou en partie d'actions est par définition un domaine risqué, soumis aux aléas des marchés et des situations économiques des nations. Il faut donc être à l'aise avec des baisses et des hausses de la valeur de votre portefeuille si vous comptez investir vos économies dans ces fonds.

h. Êtes-vous à l'aise à l'idée de voir votre capital fluctuer et passer par des périodes de baisse ?

Non, je n'aimerais pas subir des pertes, je préfère augmenter mon capital petit à petit.	5 pts
Non, je modifierais mon portefeuille en cas de période de baisse.	10 pts
Oui, j'accepterais des baisses et une certaine volatilité, mais je serais tout de même inquiet.	15 pts
Oui, parce que je sais que les rendements sont intéressants à long terme.	20 pts

j. Vous voulez investir 10 000 \$. Dans quel placement investiriez-vous si la valeur qu'il atteignait après un an pouvait se situer entre :	
Placement A, entre 10 300 \$ et 10 800 \$	5 pts
Placement B, entre 9 000 \$ et 12 000 \$	10 pts
Placement C, entre 8 000 \$ et 14 000 \$	20 pts

TOTAL	
-------	--

i. Que feriez-vous si la valeur de vos actions avait fortement baissé ?

Je vendrais tout à perte pour éviter d'autres baisses.	5 pts
Je vendrais une partie de mes actions et garderais l'autre.	10 pts
Je conserverais toutes mes actions en espérant que leur valeur remonte.	15 pts
J'achèterais d'autres actions pendant que leur valeur est basse.	20 pts

Interprétation de vos résultats

Faites le total de vos points pour connaître votre profil d'investisseur. Il ne vous reste plus qu'à établir la date ciblée de votre retraite et choisir le portefeuille qui correspond à ou se rapproche le plus de cette date. La répartition d'actifs du portefeuille choisi s'adaptera automatiquement au fil du temps, à mesure que la date cible approche, afin de maximiser la valeur du portefeuille pour cette date.

Profil d'investisseur

Date cible de la retraite	CONSERVATEUR Entre 50 et 99 points	MODÉRÉ Entre 100 et 149 points	AUDACIEUX 150 et plus
2030	Fonds conservateur 2030	Fonds modéré 2030	Fonds audacieux 2030
2035	Fonds conservateur 2035	Fonds modéré 2035	Fonds audacieux 2035
2040	Fonds conservateur 2040	Fonds modéré 2040	Fonds audacieux 2040
2045	Fonds conservateur 2045	Fonds modéré 2045	Fonds audacieux 2045
2050	Fonds conservateur 2050	Fonds modéré 2050	Fonds audacieux 2050
2055	Fonds conservateur 2055	Fonds modéré 2055	Fonds audacieux 2055
2060	Fonds conservateur 2060	Fonds modéré 2060	Fonds audacieux 2060

Service à la clientèle

2515, boulevard Laurier, C.P. 10510, succ. Sainte-Foy
Québec (Québec) G1V 0A3

1 800 265-9525
instl.inv@beneva.ca