

QUESTIONNAIRE

PROFIL D'INVESTISSEUR

Résidents du Québec seulement

BIENVENUE AU PROFIL D'INVESTISSEUR DE DESJARDINS SÉCURITÉ FINANCIÈRE INVESTISSEMENTS INC. CE QUESTIONNAIRE EST CONÇU POUR VOUS PERMETTRE, À VOUS ET À VOTRE REPRÉSENTANT, D'ÉTABLIR VOTRE NIVEAU PERSONNEL DE TOLÉRANCE AU RISQUE, VOS OBJECTIFS AINSI QUE VOTRE HORIZON DE PLACEMENT. CEPENDANT, NI CE PROFIL D'INVESTISSEUR NI AUCUN AUTRE NE PEUVENT SE SUBSTITUER À VOTRE JUGEMENT QUANT AU RISQUE ET AUX OBJECTIFS. CET OUTIL PEUT TOUTEFOIS VOUS AIDER À DOCUMENTER, À DÉTERMINER ET À BIEN COMPRENDRE VOS CHOIX.

1 Renseignements sur le(s) Proposant(s)

PROPOSANT M. Mme Mlle DR COMPAGNIE

Nom _____ Prénom _____

COPROPOSANT (à remplir le cas échéant) M. Mme Mlle DR

Nom _____ Prénom _____

EN FIDUCIE POUR UN MINEUR (à remplir le cas échéant) AUTRE (préciser) _____

Nom _____ Prénom _____

2 Horizon de placement (Indiquer le type de régime et la valeur correspondante)

À ma connaissance, j'aurai besoin d'au moins 25 % de mes placements d'ici :

Zéro à trois ans (0,1) Quatre à cinq ans (0,5) Six à neuf ans (1,0) Plus de 10 ans (2,0)

A. _____ Régime _____ Ratio _____ B. _____ Régime _____ Ratio _____ C. _____ Régime _____ Ratio _____ D. _____ Régime _____ Ratio _____

Indiquer le type de régime : TOUS LES TYPES, OUVERT, REER INDIVIDUEL, REER DE CONJOINT, FERR INDIVIDUEL, FERR DE CONJOINT, FRV, CRI, CELI, CELIAPP, REEE et AUTRE

3 Volonté à tolérer le risque

1. Quel montant souhaitez-vous investir ?

- s/o
- Moins de 25 000\$
- Entre 25 001\$ et 50 000\$
- Entre 50 001\$ et 100 000\$
- Entre 100 001\$ et 250 000\$
- 250 001\$ et plus

2. Votre avoir net se situe à :

- Moins de 25 000\$ 1 point
- 25 000\$ et 49 999\$ 2 points
- 50 000\$ et 99 999\$ 3 points
- 100 000\$ et 299 999\$ 4 points
- Plus de 300 000\$ 5 points

3. À quel groupe d'âge appartenez-vous ?

- Moins de 26 ans 5 points
- 26 à 35 ans 4 points
- 36 à 50 ans 3 points
- 51 à 65 ans 2 points
- 66 ans et plus 1 point

Pour les questions 4 à 10, inscrire les résultats sous le type de régime correspondant

Totalement en désaccord (1 point) En désaccord (2 points) Neutre (3 points) D'accord (4 points) Parfaitement d'accord (5 points)

Veuillez inscrire le chiffre correspondant à la réponse.	A	B	C	D
4. Mon premier objectif est de générer de la croissance.				
5. Je suis disposé à accepter des fluctuations significatives à la hausse ou à la baisse sur mes investissements afin de générer des rendements potentiellement plus élevés à long terme.				
6. Je suis optimiste face aux perspectives économiques à long terme. Ainsi, je suis disposé à prendre plus de risques dans mes placements afin, potentiellement, de bénéficier d'un meilleur rendement.				
7. Je n'aurai pas à faire des retraits réguliers à même mes placements.				
8. Si la valeur de mon portefeuille se situe à un niveau inférieur à mon investissement initial après une période de douze mois, je ne changerai pas ma stratégie de placement en réinvestissant de manière plus conservatrice.				
9. Je n'aurai pas besoin de procéder à des retraits sur mes investissements avant l'horizon de placement identifié à la section 2.				
10. Je considère avoir un très bon niveau de connaissance en matière de placement.				
TOTAL DES QUESTIONS 2 À 10				

TOTAL DES POINTS

Multiplier le pointage obtenu à la section 2 par le pointage de la section 3.

Section 2 (Horizon de placement) X			
Section 3 (Volonté à tolérer le risque) =			
Total ↓	Total ↓	Total ↓	Total ↓
A. <input type="text"/> Régime _____	B. <input type="text"/> Régime _____	C. <input type="text"/> Régime _____	D. <input type="text"/> Régime _____

Profils :

Sécuritaire (0,9 à 14)

Prudent (14,1 à 35)

Modéré (35,1 à 55)

Croissance (55,1 à 76)

Croissance élevée (76,1 à 90)

4 Capacité à tolérer le risque

Afin de ne pas compromettre mes projets et ma stabilité financière, mon portefeuille sur une période de 12 mois:

LIQUIDITÉ: Doit demeurer liquide afin d'éviter toute baisse

A. _____ Régime B. _____ Régime C. _____ Régime D. _____ Régime

SÉCURITAIRE: Doit demeurer stable et éviter les variations¹ de marché

A. _____ Régime B. _____ Régime C. _____ Régime D. _____ Régime

Ce portefeuille vise principalement la préservation du capital. Il vous convient si vous recherchez de la stabilité et une croissance modérée.

PRUDENT: Peut varier légèrement

A. _____ Régime B. _____ Régime C. _____ Régime D. _____ Régime

Ce portefeuille cherche à préserver le capital investi tout en permettant des fluctuations à la baisse allant de faibles à modérées.

MODÉRÉ: Peut subir des variations modérées

A. _____ Régime B. _____ Régime C. _____ Régime D. _____ Régime

Ce portefeuille se caractérise par une portion investie en croissance plus importante que celle investie en revenu fixe.

CROISSANCE: Peut subir des variations importantes

A. _____ Régime B. _____ Régime C. _____ Régime D. _____ Régime

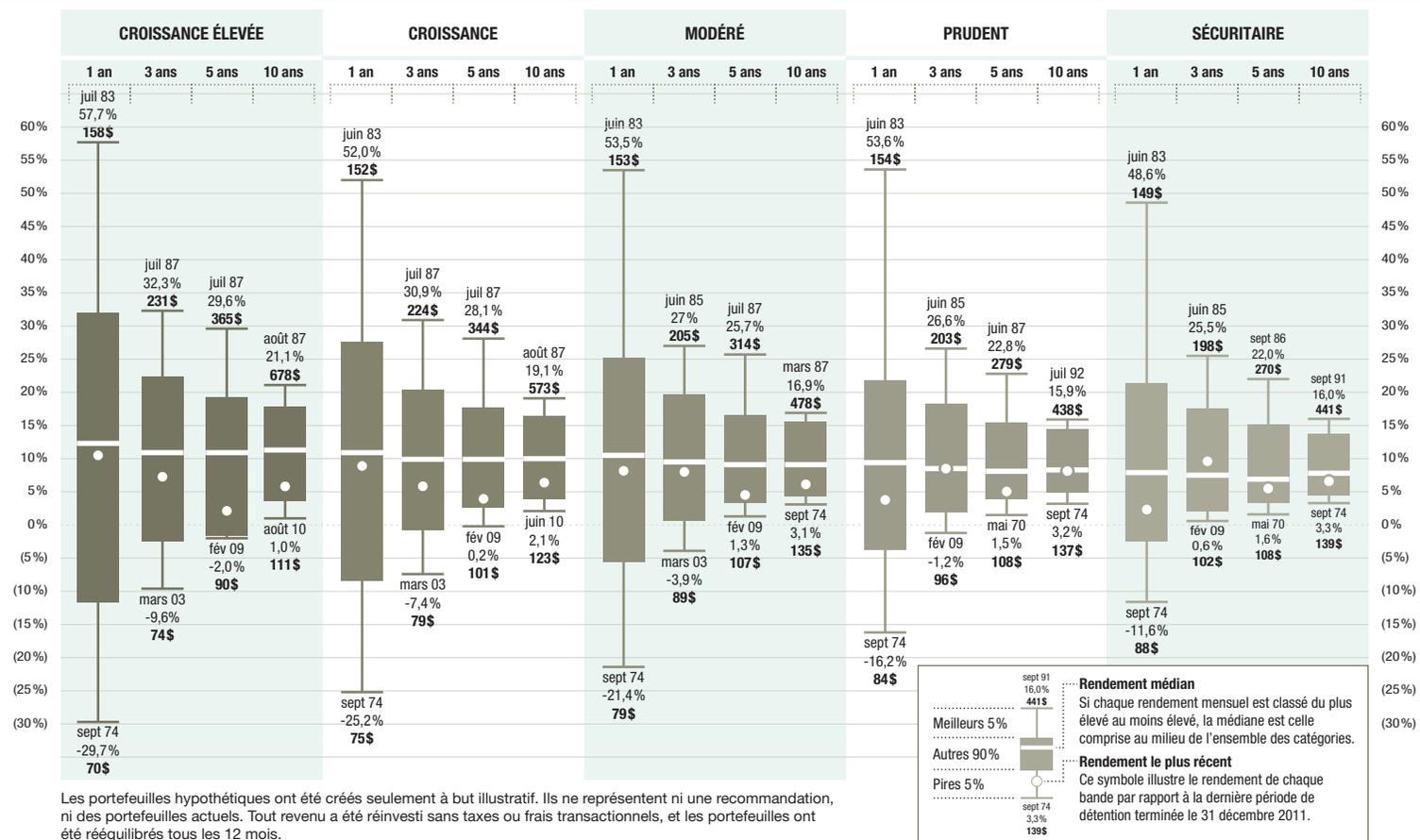
Ce portefeuille est conçu de manière à générer une croissance du capital importante à long terme en mettant l'accent sur les titres de croissance. Il vous conviendra si un potentiel de croissance important est votre principal objectif.

CROISSANCE ÉLEVÉE: Peut varier de manière très importante

A. _____ Régime B. _____ Régime C. _____ Régime D. _____ Régime

Ce portefeuille vise à générer une croissance du capital à long terme. Le principal objectif est d'atteindre le maximum de croissance à long terme en maintenant le niveau des revenus fixes au minimum.

Volatilité des portefeuilles de référence au 31 décembre 2012



¹ Les variations se traduisent par une hausse ou une baisse de la valeur du montant investi.

Le rendement passé n'est pas garant du rendement futur.

Note importante concernant le risque: Bien que certains véhicules de placements offerts par votre conseiller puissent être sans risque, les fonds d'investissement en comportent toujours un. Leurs niveaux de risque varient de faible à élevé. Veuillez vous reporter au prospectus publié par les sociétés de fonds afin d'obtenir tous les renseignements importants, notamment le niveau de risque propre à chaque fonds que vous détenez ou dont vous envisagez peut-être l'achat.

5 Résultat(s)

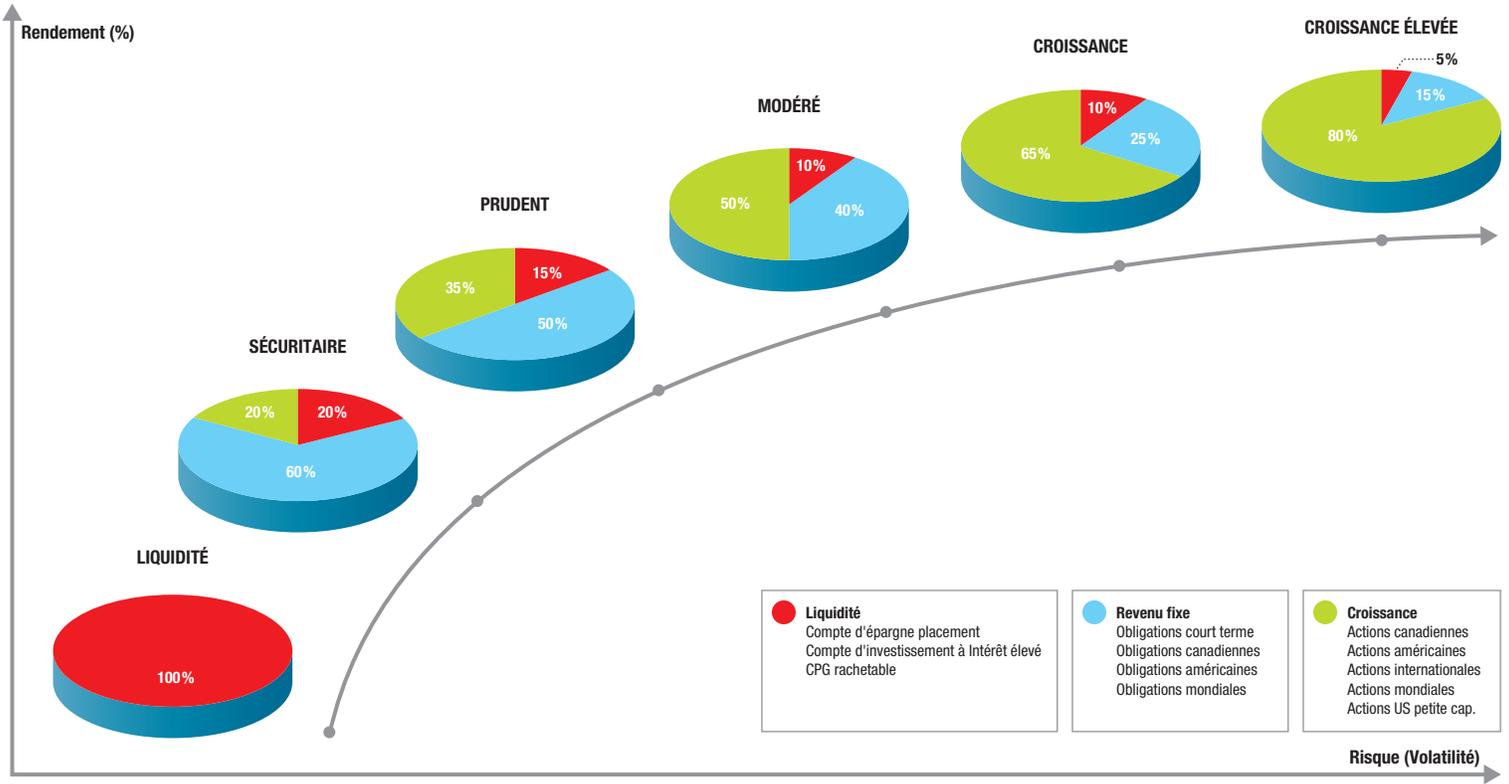
Généralement, la tolérance au risque d'un investisseur est le moindre entre sa volonté à accepter les risques et sa capacité à faire face aux baisses de la valeur de son portefeuille, selon le moindre de ces deux éléments. Ainsi, veuillez inscrire le profil le plus sécuritaire entre celui obtenu à la section 4 et à la section 3 pour chaque type de régime.

A. _____ Régime _____ Profil _____

B. _____ Régime _____ Profil _____

C. _____ Régime _____ Profil _____

D. _____ Régime _____ Profil _____



Les catégories de fonds pour chaque classe d'actifs sont présentées comme exemples. Cette liste n'est pas exhaustive. Les pourcentages figurant dans ce graphique ne sont donnés qu'à titre indicatif.

Signature du Proposant _____

Signature du Coproposant (le cas échéant) _____

Date (JJ/MM/AAAA) _____

Signature du Représentant _____

Date (JJ/MM/AAAA) _____

Code de Courtier _____

Code de Représentant _____

Signature du Directeur épargne (facultatif) _____

Date (JJ/MM/AAAA) _____

Notes complémentaires
