

QUESTIONNAIRE POUR ÉTABLIR LE DEGRÉ DE TOLÉRANCE AU RISQUE



Pointage pour la répartition des placements et le profil de risque

Principaux objectifs	Importance à vos yeux				
	Très élevée	Élevée	Modérée	Faible	Très faible
1. Sécurité et préservation À quel point est-ce important lorsque vous vendez vos placements d'en obtenir à peu près le prix auquel vous les avez payés?	1	2	3	4	5
2. Protection contre l'inflation À quel point est-ce important que votre épargne et vos placements suivent le rythme de l'inflation ou fassent mieux que l'inflation?	1	2	3	4	5
3. Liquidité À quel point est-ce important que vous ayez accès facilement à votre argent pour des urgences ou des occasions de placement?	1	2	3	4	5
4. Revenu courant À quel point est-ce important que vous obteniez le revenu maximum de vos placements cette année?	1	2	3	4	5
5. Tranquillité d'esprit À quel point est-ce important que la valeur de vos placements ne chute pas de plus de 20 % au cours d'une année donnée ni ne fluctue considérablement?	1	2	3	4	5
6. Gestion simplifiée À quel point est-ce important que vos placements ne posent aucune difficulté de gestion ni aucun souci à vous ou à votre famille?	1	2	3	4	5

	65 ans et +	51-65 ans	41-50 ans	31-40 ans	≤30 ans
7. Quel est votre âge?	1	2	3	4	5

	Connaissance très limitée	Connaissance de base	Bonne connaissance et une certaine expérience	Forte connaissance et bonne expérience	Connaissance avancée et vaste expérience
8. Quel est votre niveau de connaissance des placements?	1	2	3	4	5

	<35 000 \$	35 000 \$ - 75 000 \$	75 001 \$ - 150 000 \$	150 001 \$ - 300 000 \$	>300 000 \$
9. À combien se chiffrent les actifs investissables de votre ménage, à l'exclusion de la résidence principale, des biens personnels et des actifs commerciaux?	1	2	3	4	5

	<50 000 \$	50 001 \$ - 75 000 \$	75 001 \$ - 125 000 \$	125 001 \$ - 200 000 \$	>200 000 \$
10. Quel est le revenu annuel brut de votre ménage (avant impôts)?	1	2	3	4	5

Pointage total pour la répartition des placements et le profil de risque

Pointage total	Répartition des placements Intérêt/dividendes/gains en capital	Profil de risque
48-50	5/10/85	Dynamique
39-48	10/15/75	Axé sur la croissance
29-38	15/25/60	Modérément dynamique
19-28	20/40/40	Modéré
11-18	30/50/20	Modérément conservateur
10	50/50/0	Conservateur

Grille adaptée de William Droms, Université Georgetown, qui a développé le modèle de répartition des placements.

Les renseignements sont fournis à titre d'information seulement. Ils ne constituent pas une opinion juridique, fiscale ou financière. Les personnes intéressées devraient retenir les services d'un conseiller professionnel indépendant avant de prendre une décision ou des mesures à la lumière des renseignements fournis ici.

^{MC} Marque de commerce de L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie. Les polices sont établies par L'Empire, Compagnie d'Assurance-Vie.

Placements • Assurance • Solutions d'assurance collective
www.empire.ca info@empire.ca

