

Le Questionnaire sur le profil de risque a pour but de vous aider à déterminer votre profil de risque.

Comment utiliser ce questionnaire

1. Répondez aux 15 questions suivantes en choisissant l'énoncé qui correspond le mieux à votre situation et à vos préférences. Répondez à chaque question en toute honnêteté. (Étape 1)
2. Déterminez quel genre d'investisseur vous êtes. Chacune de vos réponses sera ajoutée à un graphique afin de déterminer votre profil de risque et de vous aider à choisir parmi nos différentes options de placement. (Étape 2 et Étape 3)
3. Remplissez la section Renseignements sur le client avec votre conseiller en sécurité financière. (Étape 4)
4. Votre conseiller en sécurité financière transmettra le document rempli et signé au siège social et en versera une copie dans votre dossier.

Remarque :

- > Il est important de remplir ce questionnaire à nouveau chaque fois que votre situation personnelle ou financière change afin que vos placements correspondent à vos besoins et objectifs.
- > Si vous détenez plusieurs contrats, vous devez remplir le questionnaire pour chacun d'entre eux.

Étape 1 – Répondre aux questions sur le profil de risque

Horizon de placement (Q1)

La durée de votre horizon de placement influe sur les types de placements qui pourraient vous convenir. Les investisseurs ayant un horizon de placement supérieur à trois ans ont davantage de souplesse lorsqu'ils élaborent leur portefeuille (la tolérance au risque et les objectifs de placement doivent toutefois être pris en compte). Si votre horizon de placement est très court, des placements plus prudents comme des CPG ou des fonds du marché monétaire pourraient être les seules options convenables pour vous.

1. Quand prévoyez-vous devoir retirer une partie importante (1/3 ou plus) des fonds dans votre portefeuille de placement?

- i) Moins d'un an
- ii) 1 à 3 ans
- iii) 4 à 5 ans
- iv) 6 à 9 ans
- v) 10 ans ou plus

Connaissances en matière de placement (Q2)

Si vous avez de très bonnes connaissances en matière de placements, vous comprenez bien le risque relatif des divers types de placements et la façon dont le niveau de risque assumé influe sur le rendement potentiel. Si vous avez très peu de connaissances en matière de placements et de marchés financiers, les stratégies et les placements spéculatifs qui présentent un risque élevé ne vous conviennent sans doute pas.

2. Lequel des énoncés suivants décrit le mieux vos connaissances en matière de placements?

- i) J'ai très peu de connaissances quant aux placements et aux marchés financiers.
- ii) J'ai une connaissance de base des placements et des marchés financiers.
- iii) J'ai une connaissance modérée des placements et des marchés financiers.
- iv) J'ai des connaissances supérieures à la moyenne quant aux placements et aux marchés financiers.
- v) Je connais très bien les placements; je comprends bien les différents produits de placement et je surveille de près les marchés financiers.

Objectifs de placement (Q3)

Les objectifs de placement représentent le but ou le résultat que vous voulez atteindre. Bien comprendre vos objectifs de placement vous aidera à déterminer les types de placements qui répondent le mieux à vos besoins. Les produits de placement utilisés pour répondre à divers besoins comportent différents niveaux de risque et de rendement potentiel.

3. Quel est l'objectif principal de ce portefeuille?

- i) Je désire garder les fonds que j'ai investis dans des placements sûrs à l'abri des pertes à court terme ou facilement accessibles pour des besoins immédiats. (Sécurité – Les placements qui permettraient d'atteindre cet objectif comprennent les CPG et les fonds du marché monétaire.)
- ii) Je souhaite que mes placements génèrent un revenu régulier et je suis moins préoccupé par leur croissance. (Revenu – Les placements qui permettraient d'atteindre cet objectif comprennent les titres à revenu fixe comme les fonds investissant dans les obligations.)
- iii) Je souhaite que mes placements génèrent un certain niveau de revenu tout en ayant la possibilité de voir leur valeur s'apprécier. (Équilibré – Un fonds ou un portefeuille équilibré composé d'au moins 40 % en titres à revenu fixe et d'un maximum de 60 % en actions satisferont à cet objectif.)
- iv) Je souhaite que mes placements génèrent une croissance à long terme. (Croissance – Un portefeuille détenant une proportion relativement élevée de fonds qui investissent dans des actions atteindra cet objectif si vous avez aussi un horizon de placement à long terme et êtes prêt à assumer un plus grand risque.)

Tolérance au risque (Q4 à Q9)

Votre situation financière, qui comprend vos actifs et vos dettes ainsi que le montant et la stabilité de votre revenu, est très importante lorsque vous déterminez le niveau de risque que vous pouvez assumer à l'égard de vos placements. En outre, plus vous placez une partie importante de votre actif total, plus vous voudrez investir cette partie de votre portefeuille dans des produits éprouvés.

4. Quel est votre revenu annuel (toutes sources confondues)?

- i) Moins de 20 000 \$ (0 point)
- ii) 20 000 \$ à 49 999 \$ (2 points)
- iii) 50 000 \$ à 99 999 \$ (4 points)
- iv) 100 000 \$ à 149 999 \$ (5 points)
- v) 150 000 \$ à 199 999 \$ (7 points)
- vi) 200 000 \$ ou plus (10 points)

5. Vos sources de revenus actuelles et futures sont :

- i) Stables (8 points)
- ii) Plutôt stables (4 points)
- iii) Instables (1 point)

6. Comment décririez-vous votre situation financière globale?

- i) Aucune épargne et des dettes importantes (0 point)
- ii) Très peu d'épargne et des dettes non négligeables (2 points)
- iii) Un peu d'épargne et quelques dettes (5 points)
- iv) Un peu d'épargne et peu ou pas de dettes (7 points)
- v) Beaucoup d'épargne et peu ou pas de dettes (10 points)

7. Quelle est votre valeur nette estimée (placements, liquidités, résidence et autres biens immobiliers, après déduction des emprunts hypothécaires et toutes autres dettes)?

- i) Moins de 50 000 \$ (0 point)
- ii) 50 000 \$ à 99 999 \$ (2 points)
- iii) 100 000 \$ à 249 999 \$ (4 points)
- iv) 250 000 \$ à 499 999 \$ (6 points)
- v) 500 000 \$ à 999 999 \$ (8 points)
- vi) 1 000 000 \$ à 2 000 000 \$ (10 points)
- vii) plus de 2 000 000 \$ (12 points)

8. Ce compte de placement représente environ quelle proportion de la totalité de vos économies et placements (le total de vos économies et placements comprend tout l'argent que vous possédez – liquidités, CPG, obligations d'épargne, fonds communs de placement, actions et obligations)?

- i) Moins de 25 % (10 points)
- ii) 25 % à 50 % (5 points)
- iii) 51 % à 75 % (4 points)
- iv) Plus de 75 % (2 points)

9. Quel est votre groupe d'âge?

- i) Moins de 35 ans (20 points)
- ii) 35 à 54 ans (8 points)
- iii) 55 à 64 ans (3 points)
- iv) 65 ans ou plus (1 point)

VOTRE RÉSULTAT POUR LES QUESTIONS 4 À 9 :

Attitude face au risque (Q10 à Q15)

Votre niveau de tolérance au risque est important pour ce qui est de déterminer si vous devez opter pour des placements prudents ou dynamiques. En général, vous devez songer à accepter davantage de risque si vous visez un rendement élevé. Si vous choisissez de viser un rendement potentiellement plus élevé, le risque de perte est évidemment plus grand.

10. Quand vous prenez des décisions en matière de finances et de placements, vous êtes :

- i) Très conservateur et vous tentez de minimiser le risque et d'éviter les possibilités de pertes. (0 point)
- ii) Conservateur, mais vous êtes prêt à accepter un peu de risque. (4 points)
- iii) Prêt à accepter un niveau de risque modéré et à tolérer des pertes pour obtenir un rendement potentiel plus élevé. (6 points)
- iv) Dynamique, vous prenez généralement des risques importants et vous êtes prêt à tolérer de grosses pertes pour aspirer à obtenir un rendement supérieur. (10 points)

11. La valeur de votre portefeuille peut augmenter ou diminuer au fil du temps. En présumant que vous avez investi 10 000 \$, quelle baisse de valeur seriez-vous prêt à tolérer sur une période de 12 mois?

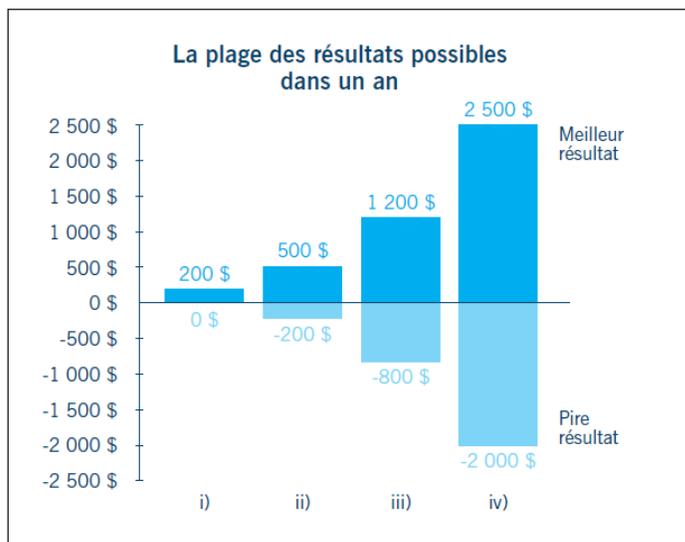
- i) Je ne pourrais tolérer aucune perte. (0 point)
- ii) 300 \$ (-3 %) (3 points)
- iii) 1 000 \$ (-10 %) (6 points)
- iv) 2 000 \$ (-20 %) (8 points)
- v) Plus de 2 000 \$ (plus de -20 %) (10 points)

12. Lorsque vous devez prendre une importante décision financière, êtes-vous davantage préoccupé par les pertes ou les gains potentiels?

- i) Toujours les pertes potentielles. (0 point)
- ii) Généralement les pertes potentielles. (3 points)
- iii) Généralement les gains potentiels. (6 points)
- iv) Toujours les gains potentiels. (10 points)

13. Le graphique ci-dessous présente la plus grande perte annuelle et le plus grand gain annuel pour quatre placements de 10 000 \$. Compte tenu du gain ou de la perte potentiels au cours d'une année, quel placement choisiriez-vous?

- i) SOIT une perte de 0 \$ OU un gain de 200 \$ (0 point)
- ii) SOIT une perte de 200 \$ OU un gain de 500 \$ (3 points)
- iii) SOIT une perte de 800 \$ OU un gain de 1 200 \$ (6 points)
- iv) SOIT une perte de 2 000 \$ OU un gain de 2 500 \$ (10 points)



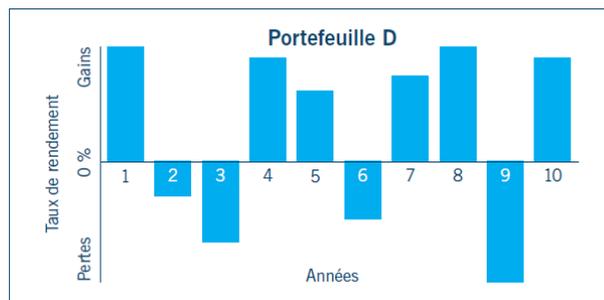
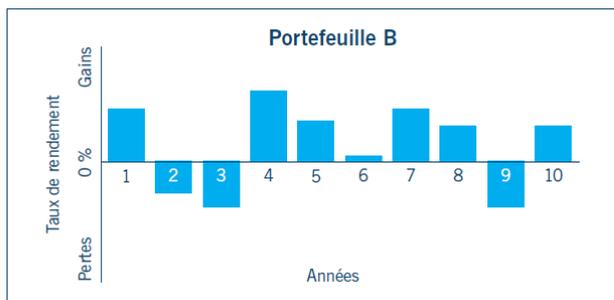
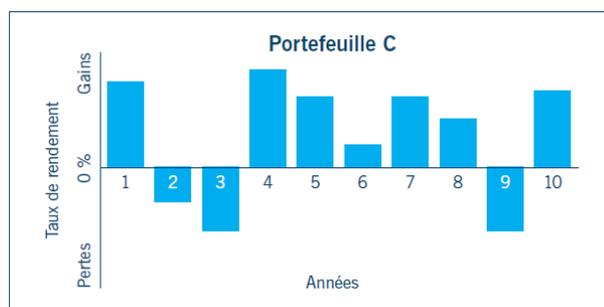
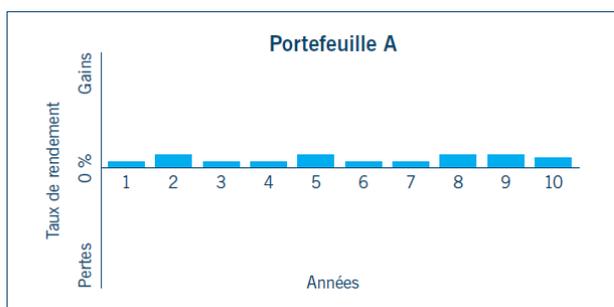
14. De septembre 2008 à novembre 2008, les marchés boursiers nord-américains ont chuté de plus de 30 %. Si vous déteniez un placement qui a perdu plus de 30 % de sa valeur en trois mois, vous :

- i) Vendriez le solde restant de ce placement pour éviter d'autres pertes. (0 point)
- ii) Vendriez une portion du solde restant de ce placement pour protéger une partie de votre capital. (3 points)
- iii) Conserveriez ce placement dans l'espoir d'un rendement futur plus élevé. (5 points)
- iv) Achèteriez plus de ce placement alors que les prix sont plus bas. (10 points)

15. Les placements dont les rendements sont plus élevés comportent typiquement plus de risque. Le graphique ci-dessous décrit les rendements annuels hypothétiques (gains et pertes annuels) de quatre différents portefeuilles, pour une période de 10 ans. Tout en gardant à l'esprit que les rendements fluctuent, lequel de ces portefeuilles de placement vous sentiriez-vous le plus à l'aise de détenir?

- i) Portefeuille A (0 point)
- ii) Portefeuille B (4 points)
- iii) Portefeuille C (6 points)
- iv) Portefeuille D (10 points)

VOTRE RÉSULTAT POUR LES QUESTIONS 10 À 15 :



Étape 2 – Déterminer votre profil de risque

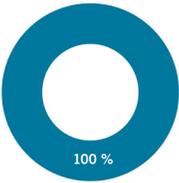
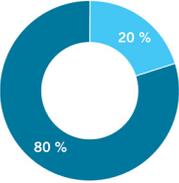
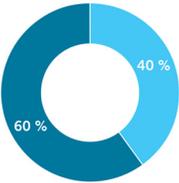
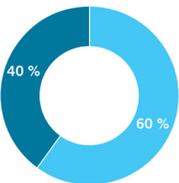
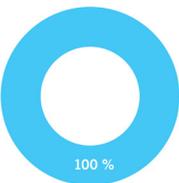
À la lumière de vos réponses à l'étape 1, veuillez consulter le graphique ci-dessous afin de déterminer votre profil de risque.

Sélectionnez les réponses correspondant à votre horizon de placement (Q1), vos connaissances en matière de placement (Q2) et vos objectifs de placement (Q3), et dans quelle fourchette vous vous situez en ce qui concerne votre tolérance au risque (Q4 à Q9) et votre attitude face au risque (Q10 à Q15).

Votre profil de risque correspond à la case sélectionnée dans la colonne la plus à gauche.

	Prudent	Très conservateur	Conservateur	Modéré	Dynamique	Très dynamique
Horizon de placement (Q1)	i	ii		iii	iv	v
Connaissances en matière de placement (Q2)				i	ii	iii, iv, v
Objectifs de placement (Q3)	i	ii		iii		iv
Tolérance au risque (Q4 à Q9)	<11	11-15	16-20	21-30	31-45	>45
Attitude face au risque (Q10 à Q15)	<16	16-20	21-25	26-30	31-45	>45

Étape 3 – Profils de risque

	Descriptions des profils	Objectifs	Tolérance au risque
 <p>■ Titres à revenu fixe</p>	<p>Profil d'investisseur prudent</p> <ul style="list-style-type: none"> > Votre principal objectif vise à conserver le capital. > Vous disposez d'une période relativement courte pour que vos investissements se rétablissent en cas de rendements négatifs. 	<p>Revenu 100 %</p> <p>Croissance</p>	<p>Faible 100 %</p> <p>Faible à moyenne</p> <p>Moyenne</p> <p>Moyenne à élevée</p> <p>Élevée</p>
 <p>■ Titres à revenu fixe</p> <p>■ Actions</p>	<p>Profil d'investisseur très conservateur</p> <ul style="list-style-type: none"> > Avec ce portefeuille, vous accordez plus d'importance au revenu qu'à la croissance. > Vous ne disposez que d'une période limitée pour laisser croître vos placements, car vous désirez utiliser vos fonds à court terme, pour la retraite ou pour d'autres achats. 	<p>Revenu 80 %</p> <p>Croissance 20 %</p>	<p>Faible 60 %</p> <p>Faible à moyenne 20 %</p> <p>Moyenne 20 %</p> <p>Moyenne à élevée</p> <p>Élevée</p>
 <p>■ Titres à revenu fixe</p> <p>■ Actions</p>	<p>Profil d'investisseur conservateur</p> <ul style="list-style-type: none"> > Avec ce portefeuille, vous pouvez supporter quelques fluctuations du marché. > Vous ne disposez que d'une période limitée pour laisser croître vos placements, car vous désirez utiliser vos fonds à court terme, pour la retraite ou pour d'autres achats. 	<p>Revenu 60 %</p> <p>Croissance 40 %</p>	<p>Faible</p> <p>Faible à moyenne 60 %</p> <p>Moyenne 40 %</p> <p>Moyenne à élevée</p> <p>Élevée</p>
 <p>■ Titres à revenu fixe</p> <p>■ Actions</p>	<p>Profil d'investisseur modéré</p> <ul style="list-style-type: none"> > Avec ce portefeuille, vous recherchez un équilibre entre le revenu et la croissance. > Vous pouvez vous accommoder de fluctuations modérées de la valeur de votre portefeuille, en retour de rendements potentiellement plus élevés à long terme. 	<p>Revenu 40 %</p> <p>Croissance 60 %</p>	<p>Faible</p> <p>Faible à moyenne</p> <p>Moyenne 80 %</p> <p>Moyenne à élevée 20 %</p> <p>Élevée</p>
 <p>■ Titres à revenu fixe</p> <p>■ Actions</p>	<p>Profil d'investisseur dynamique</p> <ul style="list-style-type: none"> > Avec ce portefeuille, vous pouvez tolérer des fluctuations annuelles substantielles. > Vous êtes un investisseur axé sur la croissance qui recherche les effets stabilisateurs d'une combinaison de placements comprenant des titres à revenu fixe. 	<p>Revenu 20 %</p> <p>Croissance 80 %</p>	<p>Faible</p> <p>Faible à moyenne</p> <p>Moyenne</p> <p>Moyenne à élevée 80 %</p> <p>Élevée 20 %</p>
 <p>■ Actions</p>	<p>Profil d'investisseur très dynamique</p> <ul style="list-style-type: none"> > Seuil de tolérance au risque élevé. > Vous êtes un investisseur bien informé, orienté vers la croissance et qui cherche à obtenir une diversification des styles de gestion appliqués à son portefeuille. Vous tolérez un degré de risque élevé et vous pouvez supporter d'importantes fluctuations de la valeur de votre portefeuille d'une année sur l'autre, en échange de rendements potentiellement plus élevés à long terme. 	<p>Revenu</p> <p>Croissance 100 %</p>	<p>Faible</p> <p>Faible à moyenne</p> <p>Moyenne</p> <p>Moyenne à élevée 70 %</p> <p>Élevée 30 %</p>

Étape 4 – Renseignements sur le client

À remplir par le conseiller en sécurité financière

Numéro de compte _____ Nom du client _____

1. Le profil de risque a-t-il été établi avec le client?

Oui Non.

Si non, pourquoi? _____

2. Les réponses du client indiquent qu'il a le profil suivant :

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Investisseur prudent | <input type="checkbox"/> Investisseur modéré |
| <input type="checkbox"/> Investisseur très conservateur | <input type="checkbox"/> Investisseur dynamique |
| <input type="checkbox"/> Investisseur conservateur | <input type="checkbox"/> Investisseur très dynamique |

3. Le client a-t-il choisi ses placements en fonction de son profil de risque?

Oui Non.

Si non, pourquoi? _____

Nom du conseiller en sécurité financière _____

Numéro du conseiller en sécurité financière _____

Signature du conseiller en sécurité financière _____

Date _____

Attestation du client

Le Questionnaire sur le profil de risque que j'ai rempli aujourd'hui est un outil me permettant d'établir les options de placements qui conviennent le mieux à mon profil d'investisseur. Je libère mon conseiller en sécurité financière et Co-operators Compagnie d'assurance-vie (la « Société ») de toute responsabilité concernant la pertinence de mes placements si j'apporte des changements à la composition de mon portefeuille sans remplir à nouveau le Questionnaire sur le profil de risque avec mon conseiller en sécurité financière. Mon conseiller en sécurité financière et la Société ne m'ont donné aucune garantie quant au rendement (qui peut être positif ou négatif) des fonds dans lesquels j'investis.

Signature du client

Date

Co-operators Compagnie d'assurance-vie et la protection de la vie privée

Co-operators reconnaît et respecte l'importance de la protection de la vie privée. Lorsque vous présentez une demande d'assurance ou ouvrez un compte chez nous, nous vous demandons votre consentement pour recueillir, utiliser, conserver et partager vos renseignements personnels. Nous vous indiquons de quelles informations nous avons besoin, ce que nous en ferons et avec qui nous les partagerons. Nous ouvrons un dossier confidentiel pour recueillir, utiliser, conserver et partager vos renseignements personnels dans le but de confirmer votre identité, étudier vos besoins d'assurance et déterminer la pertinence de nos produits et services pour vous, évaluer votre demande d'assurance, établir et administrer votre police, y compris l'évaluation et le traitement des réclamations, administrer vos placements, remplir nos obligations contractuelles et réglementaires à votre endroit, détecter et prévenir la fraude et enfin, procéder à des analyses commerciales et statistiques. Nous ne partageons vos renseignements personnels à aucune autre fin, excepté si vous nous donnez votre consentement ou si la loi nous y oblige.

Nous pourrions vous parler de produits et services qui pourraient vous intéresser. Vous pouvez nous dire quelle information vous désirez recevoir de notre part et retirer votre consentement comme bon vous semble. Vous pouvez accéder à vos renseignements personnels et les corriger, au besoin, en nous transmettant une demande par écrit.

Nous avons permis l'accès à vos renseignements personnels uniquement à nos employés et à d'autres personnes qui doivent les consulter dans l'exercice de leurs fonctions. Peuvent être concernés, nos fournisseurs de services externes susceptibles d'utiliser vos renseignements personnels à des fins de traitement, d'entreposage, d'analyse et de rétablissement par suite d'un sinistre hors du Canada. La loi pourrait les obliger à divulguer vos renseignements personnels à des cours de justice, des gouvernements ou des organismes de réglementation hors du Canada. Afin de protéger vos renseignements personnels, nous nous assurons que des dispositions de sécurité et de protection de la vie privée soient incluses dans tous nos contrats avec nos fournisseurs de services externes.

Vous trouverez plus de détails sur notre politique de protection des renseignements personnels à www.cooperators.ca. Pour toute question sur le sujet ou sur la collecte, l'utilisation, la conservation et le partage de vos renseignements personnels, communiquez avec le responsable de la protection de la vie privée de Co-operators au 1-888-887-7773 ou par courriel à privacy@cooperators.ca