



Répondez aux questions suivantes en toute sincérité, car il n'y a pas de bonne ni de mauvaise réponse.

1. Dans combien de temps désirez-vous prendre votre retraite ?

- A Je suis déjà à la retraite.
- B 0 à 4 ans
- C 5 à 9 ans
- D 10 à 20 ans
- E Plus de 20 ans

2. Quel est votre revenu annuel ?

- A Moins de 25 000 \$
- B 25 000 \$ à 44 999 \$
- C 45 000 \$ à 69 999 \$
- D 70 000 \$ à 99 999 \$
- E 100 000 \$ et plus

3. Quelle est votre valeur nette i.e. vos actifs (incluant la résidence) moins vos passifs (incluant l'hypothèque) ?

- A Moins de 25 000 \$
- B 25 000 \$ à 44 999 \$
- C 45 000 \$ à 69 999 \$
- D 70 000 \$ à 99 999 \$
- E 100 000 \$ et plus

4. Quel pourcentage de votre revenu total épargnez-vous ?

- A Moins de 5%
- B 5% à 10%
- C 11% à 15%
- D 16% à 20%
- E 21% et plus

5. Dans combien de temps aurez-vous besoin de l'argent économisé ?

- A Moins d'un an
- B 1 à 3 ans
- C 4 à 6 ans
- D 7 à 9 ans
- E 10 ans et plus

6. Quel est votre principal objectif en matière de placement ?

- A Une liquidité pour faire face aux imprévus.
- B La préservation du capital.
- C Des revenus réguliers stables pour subvenir à vos besoins.
- D Des revenus réguliers stables pour subvenir à vos besoins et une certaine croissance du capital.
- E La croissance du capital à long terme.

7. Quel serait votre comportement si un fonds que vous déteniez affichait un rendement négatif de 10 % ?

- A Vous vendriez immédiatement vos parts de ce fonds afin de limiter votre perte à 10%.
- B Nerveux, vous appelleriez sans tarder votre conseiller en sécurité financière.
- C Vous ne feriez rien sur le coup, mais vous étudieriez attentivement l'évolution de ce fonds pendant un certain temps.
- D Vous ne feriez rien sur le coup, car éventuellement, ce fonds devrait rebondir.
- E Vous profiteriez de l'occasion pour acheter de nouvelles parts de ce fonds.

8. Quelles sont vos connaissances en matière de placement ?

- A Nulles
- B Limitées
- C Moyennes
- D Bonnes
- E Excellentes

9. À quelle catégorie appartenez-vous ?

- A Une personne seule (ou un couple) retraité(e).
- B Une personne seule (ou un couple) dont les enfants ont quitté le foyer familial.
- C Une personne seule (ou un couple) avec enfants à charge dont le cadet est âgé de 7 ans et plus.
- D Une personne seule (ou un couple) avec enfants à charge dont le cadet est âgé de 6 ans et moins.
- E Une personne seule (ou un couple) sans enfant.

9 À 24 POINTS

prudent

Votre horizon de placement est court ou vous préférez simplement prendre moins de risques. La sécurité est votre principal souci.

25 À 34 POINTS

modéré

Votre horizon de placement est suffisamment long pour que vous puissiez bénéficier d'un équilibre entre la croissance et la sécurité.

35 À 45 POINTS

audacieux

Votre principal souci est de faire fructifier votre épargne. Vous êtes bien disposé à affronter les hauts et les bas des marchés en échange de rendements potentiels supérieurs à long terme.

Exemples de portefeuilles

composés de Fonds Mercure

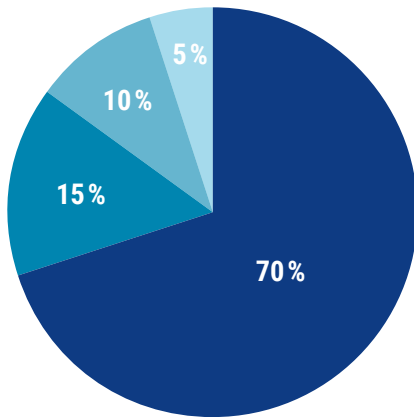
■ Indice actions canadiennes 60

■ Zéro coupon

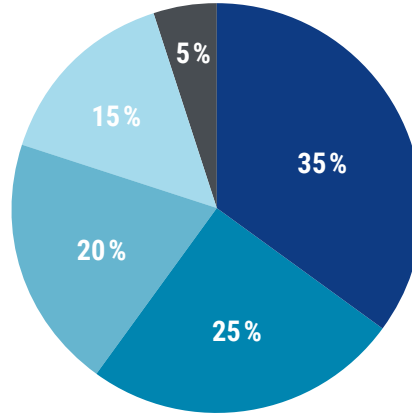
■ Indice actions américaines 500

■ Indice actions haute technologie 100

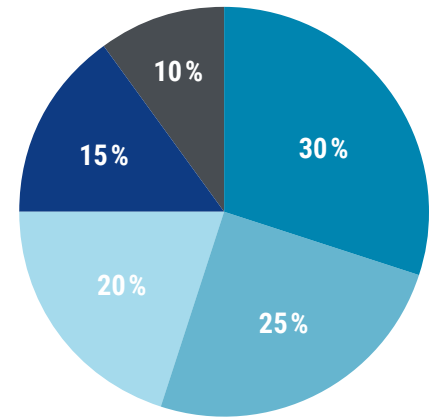
■ Indice actions mondiales MSW



prudent



modéré



audacieux

Conseiller

Nom _____

Signature _____

Date _____

Client

Nom _____ Profil _____

Adresse _____

Tél. rés. _____ Tél. bur. _____

Courriel _____ Signature _____

Ce questionnaire est un outil pour aider à déterminer la tolérance au risque. Toutefois, il ne remplace pas une analyse exhaustive de la situation financière. UV Assurance n'est pas responsable des dommages qui pourraient résulter de l'usage du présent questionnaire. Tout montant affecté à un fonds distinct est investi au risque du titulaire de contrat et sa valeur peut augmenter ou diminuer.



UV Assurance est une raison sociale et marque de commerce de l'Union-Vie, compagnie mutuelle d'assurance.

uvassurance.ca

