

Profil de tolérance au risque

Cet outil vous aidera à connaître votre profil d'épargnant et le degré de risque que vous pourriez être prêt à accepter lorsque vous épargnez. Il ne vise pas à déterminer combien vous devez épargner pour atteindre vos objectifs et il ne constitue pas une source de conseils financiers complète. Répondez à chacune des questions suivantes, en tenant compte de vos objectifs d'épargne et de placement.

1. Lequel des énoncés suivants décrit le mieux votre degré de confort face aux fluctuations de la valeur de vos placements?

- Je serais très préoccupé si la valeur de mes placements diminuait pour quelque période que ce soit. **(1 point)**
- Je suis prêt à accepter un taux de rendement moins élevé mais prévisible, pour autant que la valeur de mes placements ne fluctue pas beaucoup. **(10 points)**
- Je suis prêt à accepter une certaine fluctuation de la valeur de mes placements, étant donné que je recherche un taux de rendement plus élevé. **(20 points)**
- Je veux obtenir le taux de rendement le plus élevé possible, et je comprends que la valeur de mes placements peut fluctuer de façon importante. **(30 points)**

2. Quelles sont les chances que vous ayez besoin d'une grande partie de cet argent plus tôt que prévu? (par exemple, pour prendre une retraite anticipée)*

- Très élevées. **(1 point)**
- Moyennes. **(10 points)**
- Peu élevées. **(20 points)**
- Je n'aurai pas besoin d'utiliser par anticipation l'argent placé dans ce régime. **(30 points)**

* La retraite anticipée est définie par les lois qui régissent les régimes de retraite et peut varier d'un territoire à l'autre.

3. Parmi les modèles de rendement ci-dessous, avec lequel êtes-vous le plus à l'aise? Prenez l'hypothèse d'un montant de départ de 5 000 \$ placé pour 10 ans.

- Votre placement augmente régulièrement jusqu'à 8 100 \$, mais la valeur de votre portefeuille n'augmente pas durant une de ces 10 années. **(1 point)**
- Votre placement augmente à 10 100 \$ en 10 ans, mais il perd un peu de valeur durant deux de ces années. **(10 points)**
- Votre placement augmente à 12 400 \$, mais il perd beaucoup de valeur durant trois ans, et ne valait plus que 3 500 \$ après la première année. **(20 points)**

4. Si vous aviez le choix parmi les quatre approches suivantes, comment investiriez-vous une somme de 10 000 \$?

- Je chercherais à obtenir un rendement garanti de 500 \$ **(1 point)**
- Je tenterais d'obtenir un revenu de 800 \$, sachant que mon placement risque de ne produire que 300 \$. **(10 points)**
- Je tenterais d'obtenir un revenu de 1 200 \$, sachant que mon placement risque de ne produire aucun revenu. **(20 points)**
- Je tenterais d'obtenir un revenu de 2 500 \$, sachant que la valeur de mon placement risque de diminuer de 1 000 \$. **(30 points)**

5. Si votre placement perdait 20 % de sa valeur en un mois, comment réagiriez-vous?

- Je l'encaisserais immédiatement. **(1 point)**
- Je ne ferais aucun changement jusqu'à ce que sa valeur se rétablisse, et je réévaluerais ensuite la situation. **(10 points)**
- Je ne ferais rien. Je sais que la valeur de mes placements fluctue quotidiennement, mais j'ai confiance qu'elle augmentera à long terme. **(20 points)**
- Je profiterais de cette baisse du marché pour investir davantage. **(30 points)**

6. Lequel des énoncés suivants décrit le mieux votre attitude face aux placements?

- Je n'aime pas le risque et je ne peux tolérer que des pertes relativement faibles. **(1 point)**
- Je consens à prendre certains risques et je suis prêt à accepter que mes placements affichent un mauvais rendement durant un an. **(10 points)**
- Je suis capable d'accepter que mes placements dégagent de mauvais rendements pendant plus d'une année. **(20 points)**

7. Lequel des énoncés suivants décrit le mieux votre connaissance des placements?

- Je connais peu le domaine des placements. **(1 point)**
- J'ai une certaine connaissance des placements. **(10 points)**
- J'ai une bonne connaissance pratique des placements. **(20 points)**
- Je me considère comme un expert en placements. **(30 points)**

8. Pendant combien de temps prévoyez-vous conserver ce placement avant d'en utiliser une portion importante pour réaliser votre objectif?

- Moins de 5 ans **(1 point)**
- De 5 à 10 ans **(10 points)**
- De 11 à 20 ans **(20 points)**
- Plus de 20 ans **(30 points)**

Pour calculer vos résultats :

- utilisez les questions de 1 à 7 pour l'approche **Créé POUR moi Date d'échéance**
- utilisez les questions de 1 à 8 pour les approches **Créé PAR moi / Créé POUR moi Degré de risque**
- Les profils de risque associés se trouvent sur la prochaine page

Votre profil de risque

Créé POUR moi

Date d'échéance

Résultat

Ajoutez les totaux des questions de 1 à 7

Profils de risque

La colonne gauche de la prochaine page

Degré de risque

Créé PAR moi

Résultat

Ajoutez les totaux des questions de 1 à 8

Profils de risque

La colonne droite de la prochaine page

Deux approches distinctes de placement

Créé POUR moi vous convient si vous N'ÊTES PAS à l'aise à l'idée de choisir vous-même vos placements. Vous pouvez choisir des fonds en fonction de votre tolérance au risque (**Degré de risque**) ou de la date à laquelle vous aurez besoin de l'argent (**Date d'échéance**).

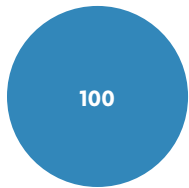
Créé PAR moi vous convient si vous VOULEZ choisir vous-même vos placements. Vous connaissez déjà votre seuil de tolérance au risque et savez la date à laquelle vous aurez besoin de cet argent.

Créé POUR moi Date d'échéance



Entre 0 et 52 points – Prudent

Vous savez que la composition du portefeuille se Créé PAR moi et Créé POUR moi Degré de risque 35 points ou moins – Prudent Vous avez besoin d'un revenu prévisible rajustera automatiquement avec le temps et vous procurera un rendement qui correspond à votre profil d'épargnant prudent. Assortissez l'échéance du portefeuille à l'année prévue de votre départ à la retraite pour maximiser la valeur de vos placements sans avoir à gérer activement vos fonds.



De 53 à 160 points – Modéré

Vous savez que la composition du portefeuille se rajustera automatiquement avec le temps et vous êtes prêt à accepter une certaine volatilité pour bénéficier d'une croissance modérée. Assortissez l'échéance du portefeuille à l'année prévue de votre départ à la retraite pour maximiser la valeur de vos placements sans avoir à gérer activement vos fonds.



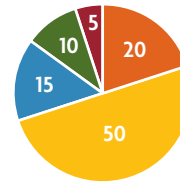
De 161 à 190 points – Dynamique

Vous savez que la composition du portefeuille se rajustera automatiquement avec le temps et vous êtes prêt à accepter une certaine volatilité pour bénéficier d'une croissance plus élevée. Assortissez l'échéance du portefeuille à l'année prévue de votre départ à la retraite pour maximiser la valeur de vos placements sans avoir à gérer activement vos fonds.

Sélectionnez comme date d'échéance l'année qui se rapproche le plus de celle à laquelle vous prévoyez prendre votre retraite, sans toutefois la dépasser: 2020, 2030, 2040 et 2050.

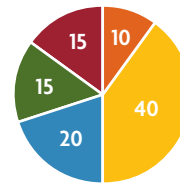
- Fonds prudent Granite Financière Sun Life – échéance
- Fonds repère Financière Sun Life – échéance
- Fonds modéré Granite Financière Sun Life – échéance
- Fonds indiciel LifePath BlackRock - échéance
- Fonds audacieux Granite Financière Sun Life - échéance

Créé PAR moi et Créé POUR moi Degré de risque



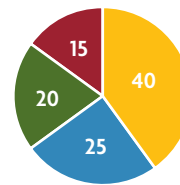
35 points ou moins – Prudent

Vous avez besoin d'un revenu prévisible ou vous placez vos fonds dans une optique à court terme. Votre seuil de tolérance à la volatilité est bas et votre objectif principal est de préserver votre capital.



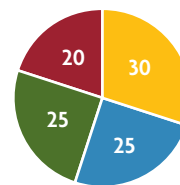
Entre 36 et 85 points – Modéré

Vous recherchez la production d'un revenu périodique et la stabilité, mais vous voulez également une certaine croissance du capital à long terme. Vous tolérez modérément la volatilité, et votre objectif principal est de préserver de votre capital tout en obtenant un certain revenu.



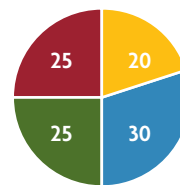
Entre 86 et 145 points – Équilibré

Vous visez la croissance du capital à long terme et un revenu périodique. Vous recherchez des rendements relativement stables, mais vous êtes prêt à tolérer une certaine volatilité, car vous savez que votre capital ne pourra croître si vos placements ne comportent aucune part de risque.



Entre 146 et 190 points – Croissance

Vous pouvez tolérer une assez grande volatilité du rendement de vos placements. Vous savez qu'à long terme les actions surclassent habituellement les autres catégories de titres. Toutefois, vous ne souhaitez pas placer la totalité de votre argent dans des actions. Vous recherchez la croissance du capital à long terme et la production d'un certain revenu.



191 points ou plus – Dynamique

Vous pouvez tolérer une assez grande volatilité ainsi qu'une fluctuation relativement importante de la valeur de votre placement, car vous savez qu'à long terme les actions surclassent habituellement les autres catégories de titres. Vous recherchez la croissance à long terme du capital et vous êtes peu préoccupé par la volatilité à court terme.

- Liquidités
- Obligations (revenu fixe)
- Actions américaines
- Actions internationales
- Actions canadiennes

Les produits et services des Régimes collectifs de retraite sont offerts par la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie, membre du groupe Financière Sun Life.

© Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie, 2016.
TR-00141-F-MR-1016