

LE GUIDE D'INVESTISSEMENT FÉRIQUE

UN OUTIL POUR :

- déterminer votre profil d'investisseur ;
- favoriser l'atteinte de vos objectifs financiers en sélectionnant les fonds d'investissement qui vous conviennent ;
- assurer une bonne diversification de votre portefeuille en fonction de votre profil d'investisseur.



Les 7 règles d'or de l'investisseur

1. N'achetez pas en vous basant sur les rendements passés. Choisissez plutôt des placements qui répondent à vos besoins.
2. Ne tentez pas de déjouer les marchés en essayant d'acheter au meilleur moment.
3. Diversifiez votre portefeuille par catégorie d'actif et par région géographique.
4. En période de tumulte des marchés, demeurez patient et ne paniquez pas.
5. Ne vous privez pas du potentiel de croissance des marchés boursiers.
6. Cotisez chaque année à votre REER.
7. Effectuez un suivi de votre portefeuille au moins une fois par année avec votre conseiller.



QUEL EST VOTRE PROFIL D'INVESTISSEUR ?

PORTEFEUILLE :

ENREGISTRÉ

NON ENREGISTRÉ

PROJET :

NOM :

DATE :

CE COMPTE REPRÉSENTE ENVIRON %
DE MON PORTEFEUILLE TOTAL POUR CE
PROJET D'INVESTISSEMENT.

QUELLES SONT VOS PRIORITÉS FINANCIÈRES ?

REVENUS ET DÉPENSES :

- Acheter ou rénover ma résidence
- Faire un voyage
- Acheter une voiture, un bateau ou autres
- Partir en affaires
- Changer d'emploi
- Avoir un enfant
- Établir un budget
- Épargner davantage
- Autres _____

PLACEMENTS :

- Établir mon profil d'investisseur
- Diversifier mes placements
- Améliorer mes rendements
- Établir une stratégie de placement
- Épargner pour les études des enfants
- Diminuer l'impôt sur mes placements
- Maximiser mes REER
- Planifier ma retraite
- Autres _____

RÉPONDEZ AUX QUESTIONS SUIVANTES EN COCHANT LES CHIFFRES
CORRESPONDANT À VOS RÉPONSES, DANS LA COLONNE APPROPRIÉE.

1. Concernant votre horizon de placement, quand pensez-vous avoir liquidé la totalité de ce placement ?

- 1 à 2 ans **1**
- 3 à 4 ans **3**
- 5 à 9 ans **5**
- 10 ans et plus **6**

2a. Si vous désirez utiliser vos placements comme source de revenu, passez à la question 3.

2b. Comment décririez-vous votre situation financière actuelle ?

- Mes dépenses sont plus élevées que mes revenus et je dois puiser régulièrement dans mes placements. **2**
- Mes revenus sont plus élevés que mes dépenses, mais il m'arrive parfois de devoir puiser dans mes placements. **4**
- Mes revenus sont plus élevés que mes dépenses et je pourrais, de façon exceptionnelle, avoir à puiser dans mes placements. **5**
- Mes revenus sont plus élevés que mes dépenses et je n'ai pas à puiser dans mes placements. **6**

3. Afin de profiter d'un potentiel de rendement supérieur, vous devrez accepter une plus grande variation dans la valeur de vos placements. Sachant cela, laquelle des réponses suivantes décrit le mieux vos objectifs de placement ?

- J'accorde la priorité au rendement en acceptant une fluctuation plus élevée, maximisant ainsi la possibilité d'atteindre mes buts à long terme. **6**
- J'accorde autant d'importance au rendement qu'à la stabilité de mes placements à court terme. **4**
- J'accorde de l'importance à la stabilité de mes placements à court terme. **3**
- J'accorde la priorité à la stabilité de mes placements à court terme, même si le potentiel de rendement est plus faible. **1**

4. Quelle est votre expérience dans les marchés boursiers (ou les fonds communs) ?

- J'ai déjà investi dans les marchés boursiers et j'ai été à l'aise avec les baisses et les hausses de la valeur de mes placements. **6**
- J'ai déjà investi dans les marchés boursiers, mais je n'ai jamais vécu de baisses importantes de la valeur de mes placements. **5**
- J'ai déjà investi dans les marchés boursiers et je n'ai pas été à l'aise avec les baisses de la valeur de mes placements. **4**
- Je n'ai jamais investi dans les marchés boursiers, mais je suis prêt à m'initier en acceptant des baisses et des hausses de la valeur de mes placements. **5**
- Je n'ai jamais investi dans les marchés boursiers et je suis très peu familier avec ceux-ci. **3**

5. Quelle baisse seriez-vous prêt à accepter temporairement sur la valeur de vos placements en cas de turbulence financière importante ?*

- Je pourrais accepter une baisse d'environ 20% ou plus. **6**
- Je pourrais accepter une baisse d'environ 10% à 20%. **5**
- Je pourrais accepter une baisse d'environ 5% à 10%. **4**
- Je pourrais accepter une baisse occasionnelle de moins de 5%. **2**
- Je ne peux accepter que des baisses minimales ou aucune baisse à l'échéance. **1**

6. Considérez l'hypothèse suivante : vous investissez 10 000 \$ sur un horizon de placement de plusieurs années. Avec lequel de ces trois scénarios seriez-vous le plus à l'aise après trois ans ?* (Si votre horizon de placement est de moins de trois ans, ne cochez rien.)

VALEUR D'UN
INVESTISSEMENT
DE 10 000 \$
APRÈS 3 ANS

3
Max 12 500 \$
SCÉNARIO A
Min 10 000 \$

5
Max 15 000 \$
SCÉNARIO B
Min 8 500 \$

6
Max 20 000 \$
SCÉNARIO C
Min 7 500 \$



Votre profil d'investisseur est déterminé par votre réponse se trouvant dans la colonne la plus à gauche.

NUMÉRO
DE PROFIL

* Ces questions sont formulées en fonction de la variabilité observée sur les marchés financiers depuis 1970. Les écarts mentionnés dans les questions ont été choisis de manière à inclure 95 % des résultats historiques, une norme répandue dans l'industrie. Toutefois, rien ne garantit que les fluctuations futures n'excéderont pas ces normes historiques sur lesquelles s'appuient les estimés de variabilité mentionnés dans les questions.

VOTRE PROFIL D'INVESTISSEUR

NUMÉRO DE PROFIL	PROFIL	RÉPARTITION D'ACTIF	RÉPARTITION CIBLE*	LIQUIDITÉS ET COURT TERME	REVENU FIXE	ACTIONS
1. Prudent	<input type="checkbox"/> <ul style="list-style-type: none"> Vous recherchez une stratégie de placement sécuritaire qui vous procure un revenu régulier et stable. Votre portefeuille est composé de façon à vous procurer une croissance très modérée du capital investi à long terme. 		Min. 25% 55% 0% Cible 35% 65% 0% Max. 45% 75% 10%			
2. Conservateur	<input type="checkbox"/> <ul style="list-style-type: none"> Vous recherchez une stratégie de placement qui vous assurera un revenu constant. Vous visez une croissance modérée du capital à long terme tout en minimisant l'impact des fluctuations de marché sur votre portefeuille. Vous investissez une faible portion de votre portefeuille dans les actions. 		Min. 5% 55% 10% Cible 15% 65% 20% Max. 25% 75% 30%			
3. Pondéré	<input type="checkbox"/> <ul style="list-style-type: none"> Vous recherchez une stratégie de placement qui combine trois objectifs principaux : rendement soutenu, revenu courant et croissance modérée du capital. Pour ce faire, votre portefeuille est principalement constitué de titres à revenu fixe, tout en ayant recours au potentiel de croissance des actions. 		Min. 0% 55% 25% Cible 0% 65% 35% Max. 10% 75% 45%			
4. Équilibré	<input type="checkbox"/> <ul style="list-style-type: none"> Vous recherchez un potentiel de croissance à long terme avec un niveau de risque modéré. Votre portefeuille est diversifié équitablement entre les catégories d'actif afin de profiter de toutes les occasions des marchés financiers. 		Min. 0% 35% 45% Cible 0% 45% 55% Max. 10% 55% 65%			
5. Croissance	<input type="checkbox"/> <ul style="list-style-type: none"> Votre tolérance au risque vous permet d'espérer une croissance appréciable de votre capital investi à long terme. Vous aspirez à un potentiel de rendement élevé. Vous êtes prêt à accepter des variations de la valeur de votre portefeuille. 		Min. 0% 15% 65% Cible 0% 25% 75% Max. 10% 35% 85%			
6. Actions	<input type="checkbox"/> <ul style="list-style-type: none"> Vous recherchez une forte croissance de votre capital investi. En privilégiant les actions dans votre stratégie de placement, vous visez un potentiel de croissance maximal à long terme. Vous êtes prêt à subir des variations importantes de la valeur de votre portefeuille à court terme. 		Min. 0% 0% 80% Cible 0% 10% 90% Max. 10% 20% 100%			

* La répartition cible est mentionnée à titre indicatif et pourrait varier selon les solutions retenues pour le profil.

RÉVISION ANNUELLE :

NOM DU CLIENT : _____ NOM DU CONSEILLER : _____

Y A T-IL EU UN CHANGEMENT DANS VOTRE SITUATION PERSONNELLE OU FINANCIÈRE DURANT LA DERNIÈRE ANNÉE ? OUI NON

PROFIL D'INVESTISSEUR : _____

DATE : _____ SIGNATURE : _____

À L'USAGE DU CONSEILLER SEULEMENT :

NOM : _____ N° DE COMPTE : _____

NOM DU CONSEILLER : _____

SIGNATURE DU CLIENT : _____ DATE : _____

COMMENTAIRES : _____

CATÉGORIES D'ACTIF

LIQUIDITÉS ET COURT TERME

Cette catégorie représente les placements que vous pouvez convertir facilement en argent comptant sans risque de subir une perte. Si vous pensez avoir besoin de l'argent investi en cas d'urgence ou pour profiter d'autres occasions de placement, la liquidité et les titres à court terme peuvent revêtir un caractère très important. Voici quelques exemples pour cette catégorie :

- les comptes d'épargne;
- les certificats de placement garanti (CPG) rachetables;
- les fonds de marché monétaire;
- les obligations d'épargne du gouvernement.

REVENU FIXE

Cette catégorie de placement vise deux objectifs : le revenu et la stabilité du capital. Dans un portefeuille, ces placements apportent de la stabilité au rendement et assurent, comme leur nom l'indique, un certain revenu. Voici quelques exemples :

- les fonds obligataires et hypothécaires;
- les CPG;
- les obligations gouvernementales, municipales et d'entreprises;
- les coupons détachés;
- les fonds de dividendes (composés principalement d'actions privilégiées).

ACTIONS CANADIENNES ET MONDIALES

Les actions sont des parts d'entreprises cotées en Bourse et soumises à la loi de l'offre et de la demande, ce qui fait varier leur prix. Dans un portefeuille diversifié, les actions contribuent à apporter une plus-value du capital. Voici quelques exemples de placements offrant une exposition à des actions :

- les actions de sociétés;
- les fonds d'actions;
- les fonds indiciels;
- les fonds spécialisés.

STRATÉGIES D'INVESTISSEMENT SUGGÉRÉES

	1	2	3	4	5	6	VOTRE PORTEFEUILLE %
	PRUDENT	CONSERVATEUR	PONDÉRÉ	ÉQUILIBRÉ	CROISSANCE	ACTIONS	
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
LIQUIDITÉS							
FÉRIQUE REVENU COURT TERME	35%	-	-	-	-	-	
REVENU FIXE							
FÉRIQUE OBLIGATIONS	65%	-	-	-	-	-	
ACTIONS CANADIENNES							
FÉRIQUE ACTIONS	-	-	-	-	-	-	
ACTIONS MONDIALES							
FÉRIQUE MONDIAL	-	-	-	-	-	-	
ÉQUILIBRÉ							
FÉRIQUE ÉQUILIBRÉ	-	-	-	100%	100%	100%	
FÉRIQUE ÉQUILIBRÉ PONDÉRÉ	-	100%	100%	-	-	-	
LIQUIDITÉS	35%	15%	-	-	-	-	
FÉRIQUE REVENU COURT TERME	35%	15%	-	-	-	-	
REVENU FIXE	65%	65%	65%	45%	25%	10%	
FÉRIQUE OBLIGATIONS	65%	65%	65%	45%	25%	10%	
ACTIONS CANADIENNES	-	10%	20%	25%	30%	35%	
FÉRIQUE DIVIDENDES	-	10%	10%	10%	-	-	
FÉRIQUE ACTIONS	-	-	10%	15%	30%	35%	
ACTIONS MONDIALES	-	10%	15%	30%	45%	55%	
FÉRIQUE AMÉRICAIN	-	-	-	15%	25%	30%	
FÉRIQUE EUROPE	-	-	-	10%	15%	15%	
FÉRIQUE ASIE	-	-	-	5%	5%	10%	
FÉRIQUE MONDIAL	-	10%	15%	-	-	-	

500 \$ ET PLUS

10 000 \$ ET PLUS

Contactez-nous pour trouver le Fonds FÉRIQUE qu'il vous faut!

Pour obtenir plus d'information sur les Fonds FÉRIQUE, visitez notre site web ou téléphonez au **1 800 291-0337**, du lundi au vendredi, entre 8h et 20h.

Services d'investissement FÉRIQUE
Place du Canada
1010, rue de La Gauchetière Ouest
Bureau 1000
Montréal (Québec) H3B 2N2
Courriel : service.ferique@bnc.ca



Les Fonds FÉRIQUE : il y a un peu de génie là-dedans.



www.ferique.com

> Placements > Planification de la retraite > Fiscalité > Succession > Assurances > Gestion des risques > Finances personnelles