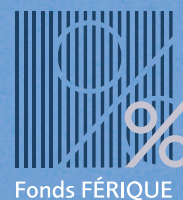


Le guide d'investissement FÉRIQUE



Il vous permettra :

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

Nom :

.....

Date :

Ce guide touche seulement mon 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

Quel est votre profil d'investisseur ?

Portefeuille : Enregistré Non enregistré Projet :

Montant total d'investissement : \$

Désirez-vous conserver une portion de liquidités ou gérer vous-même une partie de votre portefeuille ? Si oui, combien ? - \$

Montant net à investir : \$

Répondez aux questions suivantes et cochez le profil d'investisseur correspondant à vos réponses, dans la colonne appropriée.

	1	2	3	4	5	6																
1. Concernant votre horizon de placement, quand pensez-vous avoir liquidé la totalité de cet investissement ? 1 à 2 ans ① 2 à 4 ans ③ 5 à 9 ans ⑤ 10 ans et plus ⑥	①		③		⑤	⑥																
2. 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		②		④	⑤	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 investissements à court terme. ④ J'accorde de l'importance à la stabilité de mes investissements à court terme. ③ J'accorde la priorité à la stabilité de mes investissements à court terme, même si le potentiel de rendement est plus faible. ①	①		③	④		⑥																
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			③	④	⑤	⑥																
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. ①	①	②		④	⑤	⑥																
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 3 ans ? (Si votre horizon est de moins de 2 ans, ne cochez rien.) <table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <thead> <tr> <th></th> <th>Scénario A</th> <th>Scénario B</th> <th>Scénario C</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td>Max 12 500 \$</td> <td>Max 15 000 \$</td> <td>Max 20 000 \$</td> </tr> <tr> <td>Valeur d'un investissement de 10 000 \$ après 3 ans</td> <td>③</td> <td>⑤</td> <td>⑥</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Min 11 500 \$</td> <td>Min 9 500 \$</td> <td>Min 7 500 \$</td> </tr> </tbody> </table>		Scénario A	Scénario B	Scénario C		Max 12 500 \$	Max 15 000 \$	Max 20 000 \$	Valeur d'un investissement de 10 000 \$ après 3 ans	③	⑤	⑥		Min 11 500 \$	Min 9 500 \$	Min 7 500 \$			③		⑤	⑥
	Scénario A	Scénario B	Scénario C																			
	Max 12 500 \$	Max 15 000 \$	Max 20 000 \$																			
Valeur d'un investissement de 10 000 \$ après 3 ans	③	⑤	⑥																			
	Min 11 500 \$	Min 9 500 \$	Min 7 500 \$																			

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

Profil :

Révision annuelle

Aucun changement au profil

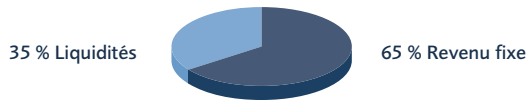
Signature du client Date

Signature du client Date

Les différents profils

Profil 1 : Prudent

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.



Profil 2 : Conservateur

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.



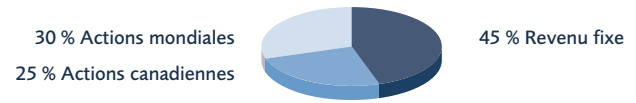
Profil 3 : Pondéré

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.



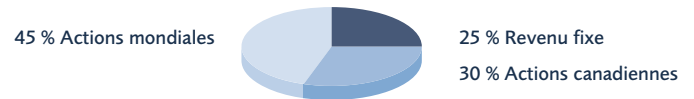
Profil 4 : Équilibré

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.



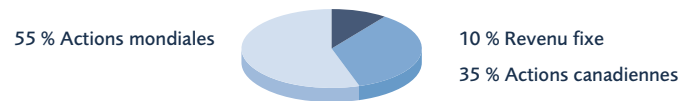
Profil 5 : Croissance

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.



Profil 6 : Actions

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 donc prêt à subir des variations importantes de la valeur de votre portefeuille à court terme.



Stratégies d'investissement

	1 Prudent	2 Conservateur	3 Pondéré	4 Équilibré	5 Croissance	6 Actions	Votre portefeuille \$	
500 \$ et plus	Liquidités							
	FÉRIQUE REVENU COURT TERME	35 %	-	-	-	-	-	
	Revenu fixe							
	FÉRIQUE OBLIGATIONS	65 %	-	-	-	-	-	
	Actions canadiennes							
	FÉRIQUE ACTIONS	-	-	-	-	-	-	
10 000 \$ et plus	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 %	-	-	-	-	

Nom :

Mon profil d'investisseur est :

Signature du client :

No FCC :

Nom du conseiller :

Date :

Les différentes catégories d'investissement

Liquidités

Les liquidités représentent les placements que vous pouvez convertir facilement en argent comptant. Si vous pensez avoir besoin de l'argent investi en cas d'urgence ou pour profiter d'autres occasions de placement, la liquidité peut revêtir un caractère très important. Cependant, il ne faut pas perdre de vue qu'une trop grande réserve de liquidités limite le potentiel de rendement de votre portefeuille. Les fonds de cette catégorie investissent principalement dans des titres à revenu fixe dont l'échéance est inférieure à un an. Le risque principal associé à ces fonds est la fluctuation des taux d'intérêt à court terme. De façon générale, ces fonds présentent peu de risque et rapportent un revenu stable à court terme. Le Fonds FÉRIQUE REVENU COURT TERME fait partie de cette catégorie d'investissement.

Revenu fixe

Cette catégorie d'investissement 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. Les fonds de cette catégorie investissent principalement dans des titres à revenu fixe dont l'échéance est supérieure à un an. Le risque associé à ces fonds est la fluctuation des taux d'intérêt. De façon générale, ces fonds présentent un niveau de risque faible à modéré, rapportent des revenus stables et offrent un certain potentiel de croissance du capital. Le Fonds FÉRIQUE OBLIGATIONS fait partie de cette catégorie.

Actions canadiennes

Les actions canadiennes sont des parts d'entreprises principalement situées au Canada, qui sont cotées en bourse et soumises à la loi de l'offre et de la demande, ce qui fait varier leur prix. Cette variation est ce qui permet à l'investisseur d'espérer un potentiel de rendement élevé. Les fonds communs de placement canadiens et internationaux sont donc largement composés de ce type de titres. Dans un portefeuille diversifié, ces fonds contribuent à apporter une plus-value du capital. Les risques de ces fonds sont la fluctuation des taux d'intérêt, les prévisions de l'industrie et la situation financière des sociétés. De façon générale, ces fonds présentent un niveau de risque modéré à élevé, offrent une protection contre l'inflation et présentent un potentiel de croissance élevé. Les Fonds FÉRIQUE DIVIDENDES et FÉRIQUE ACTIONS font partie de cette catégorie d'investissement.

Actions mondiales

Elles offrent les mêmes caractéristiques que les actions canadiennes, à la différence qu'elles proviennent de l'extérieur du pays, ce qui offre à l'investisseur la possibilité de profiter des hausses possibles sur les marchés étrangers. Les risques de ces fonds sont la fluctuation des taux d'intérêt, les prévisions de l'industrie et la situation financière des sociétés. De façon générale, ces fonds présentent un niveau de risque modéré à élevé, offrent une protection contre l'inflation et présentent un potentiel de croissance élevé. Les Fonds FÉRIQUE AMÉRICAIN, EUROPE, ASIE ET MONDIAL font partie de cette catégorie d'investissement.

Portefeuilles équilibrés

Ces fonds offrent une diversification en investissant dans différentes catégories d'actif. Le portefeuille de ces fonds est composé de liquidités, de titres à revenu fixe et d'actions ordinaires de sociétés. Ces fonds conviennent aux investisseurs qui désirent diversifier leurs placements. De façon générale, ces fonds présentent un niveau de risque modéré. Les Fonds FÉRIQUE ÉQUILIBRÉ et FÉRIQUE ÉQUILIBRÉ PONDÉRÉ font partie de cette catégorie d'investissement.



Fonds FÉRIQUE

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 8 h et 20 h.

Services d'investissement FÉRIQUE
Gare Windsor, bureau 350
1100, rue de La Gauchetière Ouest
Montréal (Québec) H3B 2S2

Courriel : service.ferique@bnc.ca
Site Internet : www.ferique.com