

Stratégie de placement et options de portefeuille



Utilisez le présent questionnaire pour déterminer votre profil d'épargnant
et votre stratégie de placement.

Déterminez votre profil d'épargnant

À faire!

☐ Répondez aux questions suivantes pour déterminer si vous devriez constituer votre propre portefeuille ou choisir un seul fonds « prêt-à-l'emploi ».

	A	B
Dans quelle mesure êtes-vous intéressé à choisir vos placements dans le cadre de votre plan d'épargne-retraite?	Cela ne m'intéresse pas. ☐	Cela m'intéresse beaucoup. ☐
Dans quelle mesure prévoyez-vous surveiller vos placements et les rééquilibrer chaque année?	Je ne veux pas examiner mes placements. ☐	J'examine mes placements régulièrement (au moins tous les trimestres). ☐
Comment qualifieriez-vous vos connaissances en matière de placement?	Je n'y connais à peu près rien. ☐	J'ai de bonnes connaissances en matière de placement. ☐

Si vous avez coché au moins deux cases dans la colonne...	La stratégie de placement qui vous convient le mieux consiste à...	Consultez la page...
A	...choisir un fonds axé sur une date de retraite. Les fonds axés sur une date de retraite procurent un portefeuille diversifié de placements au sein d'un seul fonds. Chaque fonds est désigné par sa date d'échéance et, à mesure que cette date approche, le fonds est progressivement rééquilibré de manière à privilégier de plus en plus les placements prudents.	 3
B	...constituer votre propre portefeuille. Sélectionnez vos placements parmi les fonds offerts dans le cadre de votre programme.	 4



Comment choisir un fonds axé sur une date de retraite

À faire!

- ☐ Indiquez à quel âge vous prévoyez prendre votre retraite : _____
Calculez en quelle année vous prévoyez prendre votre retraite : _____

Choisissez dans le tableau ci-dessous le fonds axé sur une date de retraite qui vous convient.

Exemple : Si vous avez 40 ans et souhaitez prendre votre retraite à 65 ans, vous prévoyez prendre votre retraite dans 25 ans. Vous comptez donc prendre votre retraite en 2033. Le fonds qui correspond le mieux à votre situation est le Fonds de retraite – Objectif 2035 Manuvie.

- ☐ À la section « Vos instructions de placement » de chaque **formulaire d'adhésion**, indiquez le code de 4 chiffres du fonds axé sur une date de retraite que vous avez choisi.

Si vous prévoyez prendre votre retraite...	Le fonds axé sur une date de retraite qui vous convient le mieux est le...	Code du fonds
vers 2016 – 2020	Fonds de retraite - Objectif 2020 Manuvie	2020
vers 2021 – 2025	Fonds de retraite - Objectif 2025 Manuvie	2025
vers 2026 – 2030	Fonds de retraite - Objectif 2030 Manuvie	2030
vers 2031 – 2035	Fonds de retraite - Objectif 2035 Manuvie	2035
vers 2036 – 2040	Fonds de retraite - Objectif 2040 Manuvie	2040
vers 2041 – 2045	Fonds de retraite - Objectif 2045 Manuvie	2045
vers 2046 – 2050	Fonds de retraite - Objectif 2050 Manuvie	2050
en 2051 ou plus tard	Fonds de retraite - Objectif 2055 Manuvie	2055



Déterminez votre profil d'épargnant

À faire!

- ☐ Encerclez une réponse par question.
- ☐ Notez dans la case à la droite de chaque question les points obtenus (ils sont indiqués entre parenthèses à la fin de chaque réponse).
- ☐ Additionnez les points pour obtenir votre résultat.

Votre profil d'épargnant est fonction de votre âge, du nombre d'années vous séparant de la retraite et de votre tolérance du risque. Une fois que vous connaîtrez votre profil d'épargnant, vous pourrez affecter votre épargne aux fonds qui vous conviennent.

Vos points

1. Quel est votre horizon de placement – quand aurez-vous besoin de cette épargne?

- a. D'ici 3 ans (0)
- b. dans 3 à 5 ans (3)
- c. dans 6 à 10 ans (5)
- d. dans 11 à 15 ans (8)
- e. dans 15 ans ou plus (10)

2. Quelle est l'affirmation qui reflète le mieux votre objectif en matière de placement?

- a. Préserver mon argent (0)
- b. Constater une croissance modeste au sein de mon compte (4)
- c. Constater une croissance solide au sein de mon compte (7)
- d. Obtenir le rendement le plus élevé possible (10)

3. Choisissez l'énoncé correspondant à votre perception globale de la gestion du risque.

- a. Je n'aime pas le risque et ne suis pas disposé à exposer mes placements aux fluctuations du marché de manière à obtenir des rendements supérieurs à long terme. (0)
- b. Je suis disposé à accepter des fluctuations modestes à court terme de manière à stimuler la croissance du capital. (2)
- c. Je suis disposé à accepter des fluctuations moyennes à court terme de manière à obtenir des rendements supérieurs à long terme. (4)
- d. Je veux maximiser mes rendements à long terme et suis disposé à accepter des fluctuations considérables à court terme. (6)

4. Si vous possédiez un placement dont la valeur venait à baisser de 20 % sur une courte période, que feriez-vous?

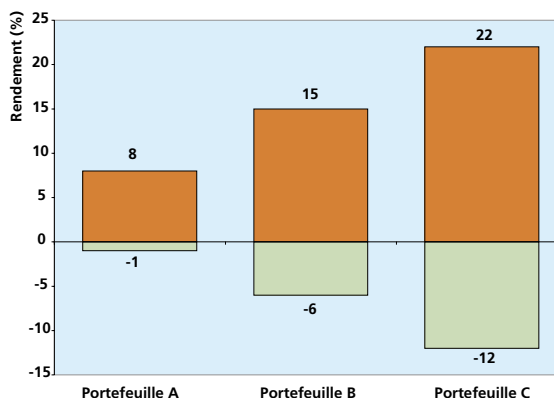
- a. Je vendrais la totalité du placement. (0)
- b. Je vendrais une partie du placement. (2)
- c. Je conserverais le placement. (4)
- d. Je souscrirais un plus grand nombre de parts de ce placement. (6)

5. Si vous pouviez obtenir un rendement plus élevé sur vos placements en augmentant le risque couru, que feriez-vous?

- a. Il est peu probable que j'accepterais un niveau de risque plus élevé. (0)
- b. Je serais disposé à accepter un niveau de risque un peu plus élevé pour une partie de mon portefeuille. (2)
- c. Je serais disposé à accepter un niveau de risque beaucoup plus élevé pour une partie de mon portefeuille. (4)
- d. Je serais disposé à accepter un niveau de risque beaucoup plus élevé pour la totalité de mon portefeuille. (6)

6. Le diagramme ci-dessous fait état de trois portefeuilles types ainsi que des rendements potentiels maximaux et minimaux que chacun pourrait enregistrer sur un an. Lequel de ces portefeuilles seriez-vous le plus enclin à détenir?

- a. Portefeuille A (0)
- b. Portefeuille B (3)
- c. Portefeuille C (6)



7. Après avoir suivi votre plan de retraite pendant plusieurs années, vous évaluez les progrès réalisés et constatez que vous êtes en retard dans vos prévisions et que vous devez modifier votre stratégie si vous désirez prendre votre retraite à l'âge prévu. Que feriez-vous?

- a. Je conserverais les placements que je détiens, mais j'augmenterais le plus possible mes cotisations. (0)
- b. J'augmenterais légèrement ma participation dans des placements plus risqués et augmenterais légèrement mes cotisations. (3)
- c. Je transférerais en totalité l'actif de mon portefeuille dans des placements plus risqués, dans l'espoir d'obtenir un rendement plus élevé à long terme. (6)

8. Lequel des énoncés suivants s'applique le mieux à la réalisation de vos objectifs en matière de revenu de retraite?

- a. Je dois avoir réalisé mon objectif financier avant la date prévue de ma retraite. (0)
- b. J'aimerais être près d'avoir réalisé mon objectif financier à la date prévue de ma retraite. (2)
- c. Si je n'ai pas réalisé mon objectif financier à la date prévue de ma retraite, j'ai suffisamment de souplesse pour repousser cette date. (4)
- d. Je réévalue régulièrement mes objectifs financiers et la date de leur réalisation et j'ai suffisamment de souplesse pour les rajuster en fonction du rendement de mes placements. (6)

Total de vos points :

Associez le nombre de points obtenus au profil correspondant ci-dessous.

Si vous avez obtenu de...	Vous êtes un épargnant de profil...	Description du profil
0 à 7 points	Prudent	La protection de votre capital est votre principale préoccupation. Vous êtes peut-être sur le point de prendre votre retraite ou vous préférez tout simplement que votre épargne soit en sécurité, et à cette fin, vous adoptez une approche prudente.
8 à 22 points	Modéré	Vous souhaitez que votre épargne fructifie, mais vous voulez surtout qu'elle demeure en sécurité. Votre retraite n'est peut-être plus très éloignée ou vous préférez prendre moins de risques et protéger votre épargne.
23 à 37 points	Équilibré	Vous voulez établir un équilibre entre la croissance et la sécurité de vos placements, mais vous êtes prêt à accepter un certain niveau de risque pour favoriser la croissance de vos placements.
38 à 48 points	Croissance	Vous souhaitez accroître votre épargne et vous êtes prêt à tolérer les hausses et les baisses des marchés en contrepartie d'un rendement à long terme potentiellement supérieur. Le temps joue probablement en votre faveur jusqu'à la retraite.
49 à 56 points	Audacieux	Vous recherchez la croissance à long terme de votre épargne-retraite. Vous savez que les marchés sont parfois à la hausse, parfois à la baisse, et vous êtes prêt à tolérer un niveau de risque élevé pour maximiser le potentiel de rendement de vos placements. Vous disposez de beaucoup de temps avant la retraite pour laisser passer les cycles du marché.

Vous êtes un épargnant de profil : _____

À faire!

Si vous optez pour...



...la constitution de votre propre portefeuille

- ☐ Reportez-vous à la page 10 pour obtenir de l'aide sur la façon de choisir les placements qui vous conviennent le mieux.
- ☐ Précisez le pourcentage des cotisations que vous désirez investir dans chaque fonds à la section « Vos instructions de placement » de chaque **formulaire d'adhésion**.



Comment constituer votre propre portefeuille

À faire!

□ Précisez le pourcentage des cotisations que vous désirez affecter à chaque fonds à la section « Vos instructions de placement » de chaque **formulaire d'adhésion**.

Vous êtes un épargnant de profil (voir la page 6) : _____

Repérez l'exemple de portefeuille qui correspond à votre profil d'épargnant.

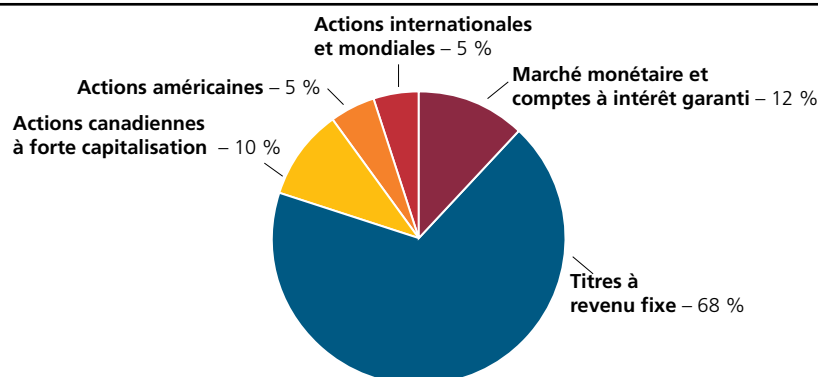
Les exemples de portefeuilles ci-dessous vous aideront à choisir vos fonds. Pour assurer la diversification de votre portefeuille, choisissez au moins un fonds de chaque catégorie d'actif.

Chaque catégorie d'actif du portefeuille type est représentée par une couleur distincte, et les descriptions de fonds d'une catégorie distincte sont regroupées dans la même couleur. Par exemple, les descriptions des titres à revenu fixe sont en bleu, et celles des fonds d'actions américaines en orange. Gardez bien cela en tête en cherchant et en sélectionnant les fonds dans lesquels vous souhaitez placer.

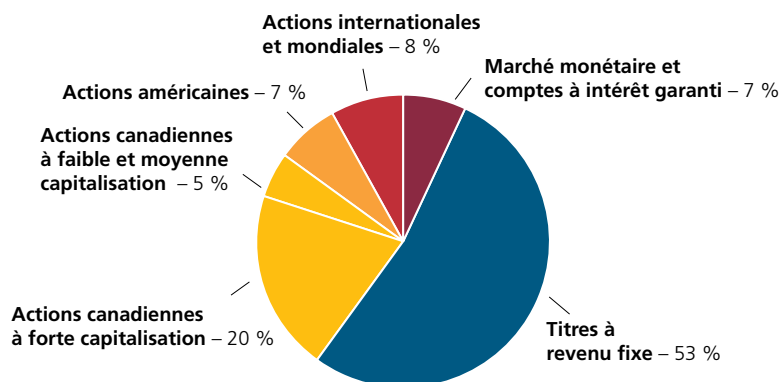
Si vous êtes un épargnant de profil...

La répartition d'actif qui vous est recommandée est...

Sécuritaire



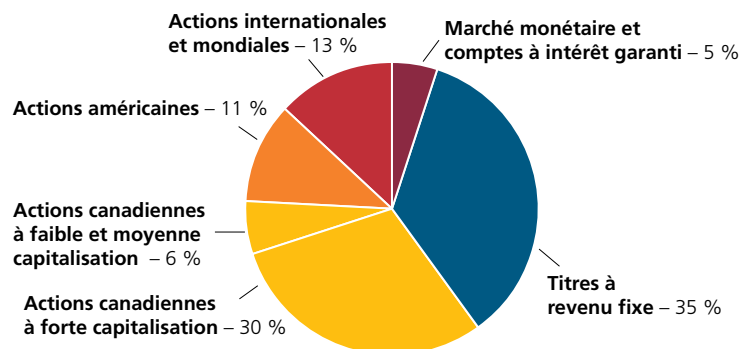
Modéré



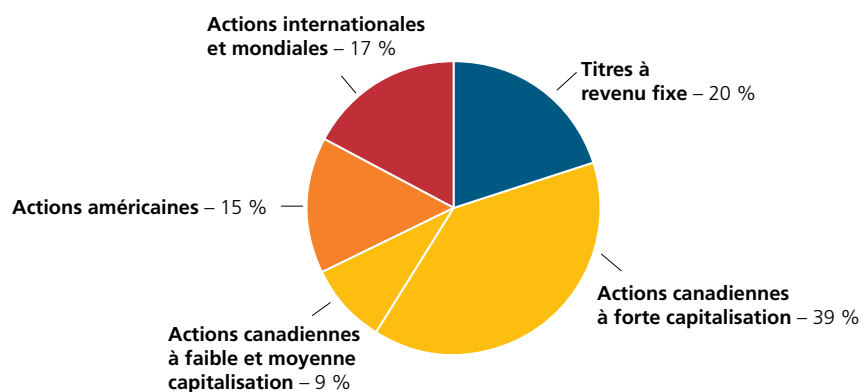
Si vous êtes un épargnant
de profil...

La répartition d'actif qui vous est
recommandée est...

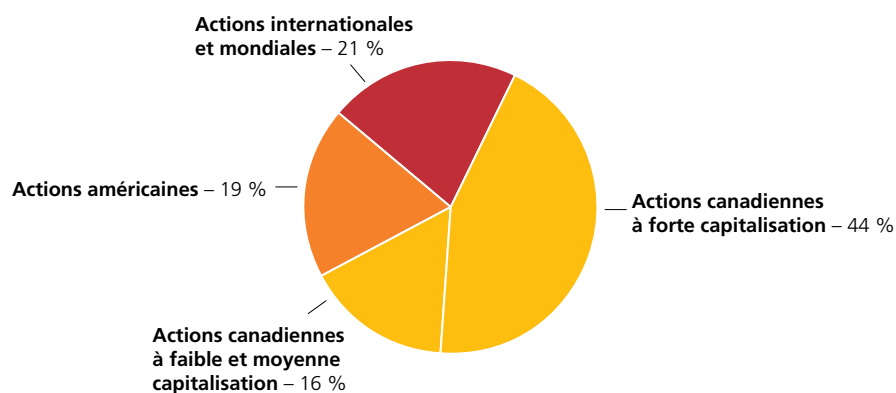
Équilibré



Croissance



Audacieux



Remarques :

- Vous remarquerez que les graphiques circulaires **ne** comportent **pas** de fonds équilibrés. Ces fonds sont déjà bien diversifiés et placent généralement 40 % de leur actif dans des titres à revenu fixe, et 60 % dans des actions. Ne l'oubliez pas au moment de choisir vos fonds au moyen des portefeuilles donnés à titre d'exemple ci-dessus.
- Vous devriez tenir compte de la façon dont est placée l'épargne que vous détenez ailleurs que dans ce régime. Vous avez peut-être déjà effectué des placements dans certaines des catégories d'actif des portefeuilles ci-dessus. À noter que les graphiques ci-dessus sont présentés uniquement à titre de suggestion.

Les produits et les services de Solutions Retraite collectives sont offerts par l'intermédiaire de Manuvie (La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers).

Le nom Manuvie, le logo qui l'accompagne, les quatre cubes et les mots « solide, fiable, sûre, avant-gardiste » sont des marques de commerce de La Compagnie d'Assurance-Vie Manufacturers qu'elle et ses sociétés affiliées utilisent sous licence.

