

## Questionnaire pour déterminer votre profil d'investisseur

### Tolérance au risque

**Q1** Supposons que vous avez investi 20 000 \$. Quelle baisse de la valeur de votre portefeuille pouvez-vous tolérer sur une période d'un an à trois ans ?

Aucune perte (0 \$)	0
Vous pouvez tolérer une perte de 5 % (1 000 \$ de perte).	3
Vous pouvez tolérer une perte de 15 % (3 000 \$ de perte).	7
Vous pouvez tolérer une perte de 30 % ou plus (6 000 \$ de perte ou plus).	12

**Q2** Si la valeur de vos placements connaissait une baisse au cours d'une année, est-ce que cela aurait pour effet de vous obliger à couper des dépenses ou à compromettre des projets ?

Aucun effet	6
Peu d'effet	3
Beaucoup d'effet	-5

**Q3** Quel serait votre réaction si, en recevant votre relevé de compte, vous constatiez que la valeur de vos placements a baissé ?

Je vends rapidement les placements qui perdent de la valeur.	0
La baisse m'inquiète et si la valeur des placements ne se redresse pas rapidement, j'opte pour d'autres types de placement.	3
Je considère que les marchés montent et baissent à l'occasion et j'attends quelques mois avant de prendre une décision.	6
Je suis intéressé par la croissance à long terme et me soucie peu des fluctuations du marché.	10
Je décide de réinvestir.	12

### Expérience de placement

**Q4** Actuellement, est-ce que vous avez...

- a. Des fonds de placement ou d'investissement ou des fonds mutuels ?
- b. Des actions de compagnies ou d'autres titres boursiers ?

a. Oui	3
a. Non	0
b. Oui	3
b. Non	0

**Q5** Lequel des libellés suivants décrit le mieux votre niveau de connaissance en matière de placement ?

Je connais peu les produits d'épargne et de placement.	0
Je connais les caractéristiques de base des principaux produits de placement.	4
J'ai une bonne idée de la possibilité de rendement et du degré de risque des différents types de placement.	8
Je connais bien le fonctionnement des différents produits de placement, incluant les actions et les obligations, et je m'intéresse à l'évolution des marchés financiers.	9

**Q6** Approximativement, à combien se chiffre la valeur totale de vos épargnes et placements ?

Moins de 10 000 \$	0
10 000 \$ à 24 999 \$	2
25 000 \$ à 49 999 \$	3
50 000 \$ à 99 999 \$	4
100 000 \$ et plus	5

Additionnez vos points de la colonne de gauche et de droite. Voir ci-bas pour votre type d'investisseur.

**Sous-total des points**

**Total des points**

Votre profil de risque vous permet d'identifier quels Fonds de placement du Barreau permettront le mieux d'atteindre vos objectifs de placement en fonction de votre type d'investisseur.

**0-14 points** - L'investisseur ayant un **PROFIL DE RISQUE FAIBLE** recherche des produits financiers sécuritaires. Puisqu'il n'est pas prêt à prendre des risques, il trouve plus rassurant d'investir presque la totalité de son portefeuille dans des produits dont les objectifs sont axés surtout sur les revenus et la sécurité du capital.

**15-29 points** - L'investisseur ayant un **PROFIL DE RISQUE MOYEN** est prêt à prendre plus de risques pour faire croître son capital à long terme. Généralement, il réserve près de la moitié de son portefeuille aux marchés boursiers.

**30 points ou +** - L'investisseur ayant un **PROFIL DE RISQUE ÉLEVÉ** se caractérise par un niveau élevé de tolérance au risque. Il recherche une forte croissance de son portefeuille en investissant essentiellement dans les marchés boursiers.

Signature: \_\_\_\_\_

Date: \_\_\_\_\_

Nom: \_\_\_\_\_

## Horizon de placement

Votre stratégie tiendra également compte de votre horizon de placement, c'est-à-dire du nombre d'années qui vous séparent de la réalisation de votre projet. Par exemple, votre stratégie de placement différera grandement selon que vous vous trouvez à 5, 10 ou 30 ans de la retraite.

PROFIL DE RISQUE	Portefeuille selon votre profil de risque		
	FAIBLE	MOYEN	ÉLEVÉ
Moins de 2 ans	1	3	4
2 à 5 ans	1	3	4
6 à 9 ans	2	4	5
10 ans et plus	2	4	5

## Composition suggérée de votre portefeuille en fonction de votre profil de risque

FONDS DU BARREAU	PORTEFEUILLE 1	PORTEFEUILLE 2	PORTEFEUILLE 3	PORTEFEUILLE 4	PORTEFEUILLE 5
MONÉTAIRE	20%	5%	0%	0%	0%
OBLIGATIONS	80%	80%	20%	0%	0%
DIVIDENDES	0%	5%	10%	15%	10%
ÉQUILIBRÉ	0%	10%	50%	35%	20%
ACTIONS	0%	0%	10%	35%	35%
MONDIAL	0%	0%	10%	15%	35%
TOTAL	100%	100%	100%	100%	100%

Composition de portefeuille à titre indicatif seulement. Consulter votre représentant pour plus de détails.

### Fonds MONÉTAIRE

L'objectif du Fonds Monétaire est de préserver le capital tout en offrant un revenu régulier. Il convient à l'investisseur qui a une tolérance au risque faible et qui recherche un rendement stable.

### Fonds OBLIGATIONS

L'objectif du Fonds Obligations vise l'obtention d'un revenu régulier tout en procurant une meilleure sécurité du capital. Par conséquent, le Fonds Obligations vise les investisseurs qui, tout en désirant obtenir un bon rendement à long terme, sont disposés à accepter un niveau de risque faible.

### Fonds DIVIDENDES

L'objectif du Fonds Dividendes vise l'obtention d'un revenu élevé et régulier tout en procurant une croissance du capital. Par conséquent, le Fonds Dividendes vise les investisseurs qui, tout en désirant obtenir un bon rendement à long terme, sont disposés à accepter un niveau de risque allant de faible à moyen.

### Fonds ÉQUILIBRÉ

Le Fonds Équilibré s'adresse à un type d'investisseur qui, tout en étant intéressé par le potentiel de revenu plus élevé qu'offrent les obligations à plus long terme, est aussi orienté vers la croissance du capital. Ce type d'investisseur a aussi une certaine tolérance face à l'instabilité et il ne panique pas devant un niveau de risque faible à moyen.

### Fonds ACTIONS

L'objectif du Fonds Actions est de réaliser un rendement élevé par l'appréciation du capital plutôt que par la maximisation des revenus. Il investit principalement dans des actions canadiennes. Il convient à l'investisseur qui a une tolérance au risque moyenne et qui recherche une appréciation du capital à long terme.

### Fonds MONDIAL

L'objectif du Fonds Mondial est de réaliser un rendement élevé par l'appréciation du capital plutôt que par la maximisation des revenus. Il convient à l'investisseur qui a une tolérance au risque moyenne et qui recherche une appréciation du capital à long terme tout en pouvant supporter un risque de change.

## RENSEIGNEMENTS

Pour obtenir un exemplaire du prospectus simplifié, des aperçus de fonds et d'autres documents d'information des Fonds de placement du Barreau du Québec, communiquez avec le gestionnaire, la Corporation de services du Barreau du Québec, aux coordonnées apparaissant ci-après.

Fonds de placement du Barreau du Québec

Corporation de services du Barreau  
T 514 954-3491 (Montréal)  
1 855 954-3491 (sans frais)  
[www.csbq.ca/fonds](http://www.csbq.ca/fonds)

Corporation  
de services  
**Barreau** 