

PORTEFEUILLES GÉRÉS GRANITE SUN LIFE

QUESTIONNAIRE DESTINÉ À L'ÉPARGNANT



Placements mondiaux
Sun Life

Trouvez chaussure à votre pied

Le présent questionnaire est conçu pour être utilisé avec votre conseiller au moment de l'évaluation de vos objectifs de placement et de votre degré de tolérance au risque.

Trois étapes faciles :

01

Remplir le questionnaire

Vous pouvez, avec votre conseiller, déterminer avec soin votre degré de tolérance au risque.

02

Calculer le total de vos points

Additionnez les points attribués à chacune de vos réponses.

03

Sélectionner votre portefeuille

Sélectionnez le Portefeuille géré Granite Sun Life qui correspond à votre résultat*.

*Vos réponses sont des indicateurs communément compris de votre degré de tolérance au risque. Le classement des cinq portefeuilles repose sur des catégories de risque et le portefeuille qui correspond à votre degré de tolérance au risque paraîtra. Vous passerez en revue, avec votre conseiller, l'énoncé des principes de placement pour déterminer si les objectifs et les stratégies de placement vous conviennent.

PREMIÈRE ÉTAPE

Votre profession :

Type d'entreprise :

Veillez fournir une estimation de votre revenu annuel total. Inclure le revenu d'emploi ou le revenu au titre du régime de retraite, les revenus de placement et les autres sources de revenus. Cochez une seule réponse :

- ☐ moins de 24 999 \$ ☐ entre 50 000 \$ et 99 999 \$
☐ entre 25 000 \$ et 49 999 \$ ☐ plus de 100 000 \$

Veillez fournir une estimation de votre valeur nette actuelle :

- ☐ moins de 39 999 \$ ☐ entre 200 000 \$ et 499 999 \$
☐ entre 40 000 \$ et 99 999 \$ ☐ plus de 500 000 \$
☐ entre 100 000 \$ et 199 999 \$

1. Vos connaissances en matière de placements sont :

- a. **Inexistantes à très limitées** : Jusqu'à maintenant, vous avez mis l'accent sur les comptes d'épargne. [1 point]
- b. **Passables** : Vous avez quelques notions et connaissez quelques placements de base. Vous comprenez la différence entre les actions et les obligations. [2 points]
- c. **Bonnes** : Vous avez une connaissance pratique des marchés et des divers placements. [3 points]
- d. **Excellentes** : Vous avez des connaissances approfondies en matière de placements. Vous comprenez les risques et les récompenses associés aux placements dans divers marchés. [4 points]

RÉSULTAT

2. Combien de temps prévoyez-vous conserver vos placements?

RÉSULTAT

- | | |
|---------------------------------------|---|
| a. 0 à 1 an (court terme) [0 points] | e. 8 à 10 ans (moyen terme) [4 points] |
| b. 1 à 3 ans (court terme) [1 point] | f. 10 à 20 ans (long terme) [5 points] |
| c. 3 à 5 ans (court terme) [2 points] | g. Plus de 20 ans (long terme) [6 points] |
| d. 5 à 8 ans (moyen terme) [3 points] | |

3. Vous avez besoin que vos placements :

RÉSULTAT

- a. Soient rapidement disponibles en cas d'urgence ou de besoins à court terme [1 point]
- b. Soient raisonnablement sûrs et à l'abri des pertes à court terme [2 points]
- c. Produisent un revenu stable [3 points]
- d. Produisent un revenu et offrent des possibilités de croissance [4 points]
- e. Produisent une croissance à long terme [5 points]
- f. Prennent beaucoup de valeur [6 points]

Si vous répondez (a) aux questions 2 et 3, ce sont des placements très liquides à court terme comme le **Fonds du marché monétaire Sun Life** qui pourraient vous convenir le mieux. Pour plus de renseignements, adressez-vous à votre conseiller.

4. Considérez-vous que votre tolérance au risque de placement est :

RÉSULTAT

- | | |
|--------------------------------|--------------------------------|
| a. Faible [2 points] | d. Moyenne à élevée [8 points] |
| b. Faible à moyenne [4 points] | e. Élevée [10 points] |
| c. Moyenne [6 points] | |

5. Vous songez à placer le tiers de votre portefeuille actuel auprès d'une compagnie qui, de l'avis de spécialistes du domaine financier, est solide; cependant, les placements ne sont pas garantis et vous pourriez perdre une partie de votre investissement. Pour que vous fassiez un placement, quel est le niveau de perte que vous pouvez tolérer?

RÉSULTAT

- | | |
|--|--|
| a. Zéro, aucun risque de perte [1 point] | c. Risque de perte plutôt faible [3 points] |
| b. Faible risque de perte [2 points] | d. Risque de perte égal au risque de gain [4 points] |

6. Quelle baisse temporaire (par exemple, pendant un an) de la valeur de votre placement pourriez-vous tolérer?

RÉSULTAT

- | | |
|---------------------------------------|---|
| a. Aucune baisse [2 points] | d. Baisse de 10 % à 15 % [8 points] |
| b. Baisse inférieure à 5 % [4 points] | e. Baisse supérieure à 15 % [10 points] |
| c. Baisse de 5 % à 10 % [6 points] | |

7. Les placements dont les rendements sont les plus élevés tendent à présenter un plus grand risque, et les placements présentant un moindre risque tendent à enregistrer de plus faibles rendements. Quelle proportion de votre portefeuille êtes-vous prêt à affecter à des placements présentant un risque élevé et un potentiel de rendement plus élevé?

RÉSULTAT

- a. Zéro [1 point]
- b. 1% à 30 % [2 points]
- c. 30 % à 50 % [3 points]
- d. 50 % à 70 % [4 points]
- e. 70 % à 80 % [5 points]
- f. 80 % à 100 % [6 points]

8. Lorsque vous prenez des décisions relativement à vos finances et vos placements, vous êtes :

RÉSULTAT

- a. Prudent et tentez de réduire votre risque [2 points]
- b. Prudent, mais prêt à accepter un faible taux de risque [4 points]
- c. Modéré quant au taux de risque que vous êtes prêt à assumer [6 points]
- d. Un peu audacieux et prêt à assumer de plus grands risques [8 points]
- e. Audacieux et généralement prêt à assumer de grands risques [10 points]

9. Quelle proportion de votre portefeuille vous sentez-vous à l'aise de placer pendant plus de cinq ans, et au titre de laquelle vous ne dépendez pas pour tirer un revenu?

RÉSULTAT

- a. Moins de 25 % [1 point]
- b. 25 % à 50 % [2 points]
- c. 50 % à 75 % [3 points]
- d. 75 % ou plus [4 points]

10. Lequel des énoncés suivants décrit le mieux votre situation financière? Veuillez tenir compte de vos frais courants et de votre capacité de rembourser vos emprunts et d'épargner pour les urgences et la retraite.

RÉSULTAT

- a. J'ai besoin de ce placement pour augmenter mon revenu. [2 points]
- b. Ma situation financière est plutôt instable. [2 points]
- c. Je n'ai pas besoin d'augmenter mon revenu pour le moment; toutefois, cela pourrait changer. [4 points]
- d. Je ne prévois pas utiliser ce placement pour satisfaire à mes besoins actuels de revenu, mais je pourrais avoir besoin d'y accéder en cas d'urgence. [6 points]
- e. Ma situation financière est stable et j'ai suffisamment de rentrées d'argent pour satisfaire à la plupart de mes obligations. [8 points]
- f. Ma situation financière est tout à fait assurée et je peux satisfaire à mes obligations en cas d'urgence sans retirer ces fonds. [10 points]

DEUXIÈME ÉTAPE

Additionnez vos points

TOTAL

Remplir ce questionnaire est la première étape du processus de planification. Vos réponses vous aideront, votre conseiller et vous-même, à choisir le portefeuille de placements qui vous convient.

TOTAL



Sélection d'un Portefeuille Géré Granite Sun Life

Associez le total de vos points au titre du Questionnaire destiné à l'épargnant au portefeuille ci-dessous qui convient le mieux à vos objectifs de placement et à votre degré de tolérance au risque.

Si votre résultat est de 29 points ou moins, nous recommandons que vous vous renseigniez auprès de votre conseiller sur le **Fonds du marché monétaire Sun Life**. Ce fonds peut très bien convenir aux épargnants prudents qui cherchent un revenu, ont un horizon de placement court et sont peu disposés à prendre des risques.



CODES DE FONDS

Tous les codes sont précédés de «SUN»
Distributions : A = Annuelles; M = Mensuelles

FIDUCIE DE FONDS COMMUN DE PLACEMENT	Série A			Série T5			Série T8			Série			
	FA	FSD	FSR	FA	FSD	FSR	FA	FSD	FSR	F	F5	F8	O
<i>Portefeuilles gérés Granite Sun Life</i>													
Portefeuille prudent Granite Sun Life	144	244	344	145	245	345	-	-	-	444	F5444	-	0144
Portefeuille modéré Granite Sun Life	146	246	346	147	247	347	-	-	-	446	F5446	-	0146
Portefeuille équilibré Granite Sun Life	148	248	348	149	249	349	-	-	-	448	F5448	-	0148
Portefeuille croissance équilibré Granite Sun Life	150	250	350	151	251	351	152	252	352	450	F5450	F8450	0150
Portefeuille croissance Granite Sun Life	153	253	353	154	254	354	155	255	355	453	F5453	F8453	0153
Distributions	A	A	A	M	M	M	M	M	M	A	M	M	A
<i>Portefeuilles gérés revenu Granite Sun Life</i>													
Portefeuille revenu Granite Sun Life	175	275	375	193	293	393	-	-	-	475	F5475	-	0175
Portefeuille revenu élevé Granite Sun Life	176	276	376	-	-	-	-	-	-	476	-	-	0176
Distributions	M	M	M	M	M	M	-	-	-	M	M	-	M
CATÉGORIE DE SOCIÉTÉ	Série A			Série AT5			Série AT8			Série			
	FA	FSD	FSR	FA	FSD	FSR	FA	FSD	FSR	F	FT5	FT8	O
Catégorie prudente Granite Sun Life	5144	5244	5344	5145	5245	5345	-	-	-	5444	55444	-	05144
Catégorie modérée Granite Sun Life	5146	5246	5346	5147	5247	5347	-	-	-	5446	55446	-	05146
Catégorie équilibrée Granite Sun Life	5148	5248	5348	5149	5249	5349	-	-	-	5448	55448	-	05148
Catégorie croissance équilibrée Granite Sun Life	5150	5250	5350	5151	5251	5351	5152	5252	5352	5450	55450	85450	05150
Catégorie croissance Granite Sun Life	5153	5253	5353	5154	5254	5354	5155	5255	5355	5453	55453	85453	05153
Distributions	A	A	A	M	M	M	M	M	M	A	M	M	A

Les Portefeuilles gérés Granite Sun Life effectuent des placements dans d'autres fonds communs de placement et/ou des fonds négociés en Bourse. Les placements dans les fonds communs de placement peuvent donner lieu à des courtages, à des commissions de suivi, à des frais de gestion et à d'autres frais. Veuillez lire le prospectus avant de faire un placement. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis, leur valeur fluctue souvent et leur rendement antérieur ne constitue pas une indication de leur rendement futur.

Les portefeuilles suggérés ne sont que des recommandations. Les évaluations complètes des caractéristiques de chaque portefeuille et la détermination de la pertinence de ces derniers relèvent de l'épargnant et du conseiller. Le matériel ci-dessus ne doit pas être considéré comme présentant des conseils en matière de placements. Il doit être utilisé avec votre conseiller. Le contenu de ce document est confidentiel; le document est prévu pour être utilisé par le conseiller et le client uniquement.



@SLGI_Canada



1.877.344.1434



placementsmondiauxsunlife.com/solutionsgranite



Placements mondiaux
Sun Life

© Gestion d'actifs PMSL inc., 2020. La société Gestion d'actifs PMSL inc. est membre du groupe Sun Life.