

# Questionnaire sur le profil d'investisseur

Nom \_\_\_\_\_ Date \_\_\_\_\_

Ces questions visent à déterminer si le Fonds de placement garanti BMO est une option qui vous convient. Elles portent sur votre situation financière actuelle, vos objectifs de placement et votre attitude à l'égard du risque, et ne servent qu'à vous orienter.

## Partie 1 – Votre situation financière actuelle et vous

### 1. Quel âge avez-vous?

- |                    |       |                  |
|--------------------|-------|------------------|
| Moins de 30 ans    | [ 5 ] | } votre résultat |
| Entre 30 et 39 ans | [ 4 ] |                  |
| Entre 40 et 49 ans | [ 3 ] |                  |
| Entre 50 et 59 ans | [ 2 ] |                  |
| 60 ans et plus     | [ 0 ] |                  |

Inscrivez votre résultat ..... ► RÉSULTAT \_\_\_\_\_

### 2. Quelle est votre situation familiale?

- |                               |       |
|-------------------------------|-------|
| Célibataire gagnant un revenu | [ 4 ] |
| Ménage à deux revenus         | [ 3 ] |
| Ménage à un revenu            | [ 2 ] |
| À la retraite                 | [ 1 ] |

RÉSULTAT \_\_\_\_\_

### 3. Avez-vous des personnes à votre charge (enfant ou membre de la famille)?

- |                                  |       |
|----------------------------------|-------|
| Aucune personne à charge         | [ 4 ] |
| Une personne à charge            | [ 2 ] |
| Au moins deux personnes à charge | [ 1 ] |

RÉSULTAT \_\_\_\_\_

### 4. Quel est votre revenu annuel avant impôts? Veuillez tenir compte de toutes vos sources de revenus (salaire, commissions, revenu de placement, etc.)

#### Revenu personnel

- |                              |       |
|------------------------------|-------|
| Moins de 25 000 \$           | [ 1 ] |
| Entre 25 000 \$ et 49 999 \$ | [ 2 ] |
| Entre 50 000 \$ et 74 999 \$ | [ 3 ] |
| Entre 75 000 \$ et 99 999 \$ | [ 4 ] |
| 100 000 \$ et plus           | [ 5 ] |

ou

#### Revenu du ménage

- |                                |       |
|--------------------------------|-------|
| Moins de 50 000 \$             | [ 1 ] |
| Entre 50 000 \$ et 99 999 \$   | [ 2 ] |
| Entre 100 000 \$ et 149 999 \$ | [ 3 ] |
| Entre 150 000 \$ et 199 999 \$ | [ 4 ] |
| 200 000 \$ et plus             | [ 5 ] |

RÉSULTAT \_\_\_\_\_

### 5. Quelle est votre valeur nette estimative?

Si vous ne la connaissez pas, vous n'avez qu'à soustraire le total de vos dettes (p. ex., prêts, hypothèque) du total de ce que vous possédez (p. ex., un immeuble). Vous pouvez aussi obtenir l'aide de votre conseiller.

- |                                |       |
|--------------------------------|-------|
| Moins de 50 000 \$             | [ 1 ] |
| Entre 50 000 \$ et 99 999 \$   | [ 2 ] |
| Entre 100 000 \$ et 149 999 \$ | [ 3 ] |
| Entre 150 000 \$ et 199 999 \$ | [ 4 ] |
| 200 000 \$ et plus             | [ 5 ] |

RÉSULTAT \_\_\_\_\_

## Partie 2 – Évaluation de vos objectifs de placement

### 6. À quoi votre portefeuille servira-t-il?

Générer un revenu dans l'immédiat	[ 0 ]	
Générer un revenu pour plus tard	[ 2 ]	
Subvenir aux besoins des personnes à votre charge (je ne prévois pas utiliser ces fonds)	[ 3 ]	
Financer un futur achat important	[ 4 ]	RÉSULTAT _____

### 7. Quel est votre principal objectif en ce qui a trait à votre portefeuille?

Mon portefeuille doit rester un placement sûr	[ 1 ]	
Faire fructifier mon portefeuille, tout en évitant la fluctuation du rendement	[ 2 ]	
Établir un équilibre entre la croissance et la sécurité, et suivre l'inflation	[ 3 ]	
Profiter du potentiel de croissance et tolérer une certaine fluctuation du rendement	[ 4 ]	
Ne profiter que du potentiel de croissance à long terme	[ 5 ]	RÉSULTAT _____

## Partie 3 – Votre horizon de placement

### 8. À quel moment devrez-vous toucher à ce portefeuille de placement, en tout ou en partie?

Dans 5 ans ou moins	[ 0 ]	
Dans 6 à 10 ans	[ 1 ]	
Dans 11 à 15 ans	[ 2 ]	
Dans 16 à 20 ans	[ 3 ]	
Dans 21 à 25 ans	[ 4 ]	
Dans 25 ans ou plus	[ 5 ]	RÉSULTAT _____

### 9. Quelle est la probabilité que vous retiriez une partie de votre placement (jusqu'à un tiers) avant sa date d'échéance?

Certaine	[ 1 ]	
Presque certaine	[ 2 ]	
Incertaine	[ 3 ]	
Peu probable	[ 4 ]	
Improbable	[ 5 ]	RÉSULTAT _____

### 10. Parmi les énoncés suivants, lequel décrit le plus clairement vos objectifs de placement?

La sécurité et un revenu régulier sont mes priorités.	[ 0 ]	
Je veux obtenir un revenu régulier de mes placements et un taux de rendement stable.	[ 1 ]	
J'ai besoin d'un revenu, mais je suis également intéressé par une certaine croissance.	[ 3 ]	
Je veux un revenu modeste et une croissance à long terme.	[ 4 ]	
Essentiellement, ma priorité est la croissance à long terme.	[ 5 ]	RÉSULTAT _____

## Partie 4 – Évaluation de votre attitude à l'égard du risque

### 11. Comment évalueriez-vous vos connaissances en matière de placements?

- Très limitées (peu de connaissances) [ 0 ]  
 Connaissances de base (je comprends la différence entre les actions, les obligations et les CPG) [ 1 ]  
 Bonnes connaissances (je connais les différentes options de placement et leurs risques) [ 2 ]  
 Très bonnes connaissances (je comprends les différentes philosophies de placement) [ 3 ]  
 Connaissances approfondies (je comprends parfaitement les produits et les stratégies de placement) [ 4 ]
- RÉSULTAT \_\_\_\_\_

### 12. Jusqu'à quel point êtes-vous à l'aise avec les différents placements?

- Je ne veux que des placements qui garantissent mon investissement initial. [ 0 ]  
 Jusqu'à maintenant, je n'ai investi que dans des CGP et des obligations d'épargne du Canada.  
 Toutefois, je suis ouvert à explorer d'autres placements qui pourraient me convenir. [ 1 ]  
 Je comprends que plus le risque est élevé, plus les rendements sont potentiellement élevés.  
 J'aimerais qu'une partie de mes placements génèrent des rendements plus élevés, mais que  
 le reste de mes placements soit investi de façon sûre. [ 3 ]  
 Mes placements peuvent fluctuer par moments. [ 4 ]  
 Je peux tolérer quelques baisses de valeur de mes placements. [ 5 ]
- RÉSULTAT \_\_\_\_\_

### 13. Sur un an, quelle est la baisse de valeur maximale de votre portefeuille de placements que vous seriez prêt à tolérer?

- 0 % [ 0 ]  
 Baisse de 1 à 6 % [ 2 ]  
 Baisse de 6 à 11 % [ 3 ]  
 Baisse de 11 à 15 % [ 4 ]  
 Baisse de 15 à 21 % [ 5 ]
- RÉSULTAT \_\_\_\_\_

### 14. Dans lequel des portefeuilles suivants seriez-vous le plus susceptible d'investir?

- Portefeuille A – Rendement de 5 %; perte de 0 % [ 0 ]  
 Portefeuille B – Rendement de 15 %; perte de 5 % [ 2 ]  
 Portefeuille C – Rendement de 25 %; perte de 10 % [ 3 ]  
 Portefeuille D – Rendement de 35 %; perte de 15 % [ 4 ]  
 Portefeuille E – Rendement de 40 %; perte de 20 % [ 5 ]
- RÉSULTAT \_\_\_\_\_

### 15. Lequel de ces portefeuilles serait le plus susceptible de vous intéresser?

	1 <sup>re</sup> ANNÉE	2 <sup>e</sup> ANNÉE	3 <sup>e</sup> ANNÉE	4 <sup>e</sup> ANNÉE	5 <sup>e</sup> ANNÉE	
Portefeuille A	5 %	-1 %	5 %	6 %	3 %	[ 2 ]
Portefeuille B	14 %	-5 %	-3 %	9 %	9 %	[ 3 ]
Portefeuille C	21 %	-9 %	-5 %	17 %	7 %	[ 4 ]
Portefeuille D	27 %	-12 %	-9 %	28 %	6 %	[ 5 ]

RÉSULTAT \_\_\_\_\_

## Votre résultat final

Résultat de la partie 1 + Résultat de la partie 2 + Résultat de la partie 3 + Résultat de la partie 4 =  
Votre résultat total

$$[ \quad ] + [ \quad ] + [ \quad ] + [ \quad ] = \text{Votre résultat total}$$

Résultat de la partie 1    Résultat de la partie 2    Résultat de la partie 3    Résultat de la partie 4

Additionnez vos résultats pour déterminer votre profil d'investisseur.

Votre profil d'investisseur	Fonds de placement garanti BMO suggérés
<p><b>Entre 8 et 35 points – Investisseur prudent</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Votre objectif principal est la préservation de votre capital.</li> <li>• Vous ne tolérez aucune fluctuation des rendements.</li> <li>• Vous avez peu de temps devant vous pour que vos placements compensent d'éventuelles pertes.</li> </ul>	<p>FPG FNB obligations totales BMO FPG Portefeuille FNB conservateur BMO FPG Portefeuille FNB à revenu fixe BMO FPG Portefeuille FNB de revenu BMO</p>
<p><b>Entre 36 et 48 points – Investisseur équilibré</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Vous tolérez quelques fluctuations des marchés, mais votre tolérance au risque est modérée.</li> <li>• Vous disposez d'une courte période pour faire fructifier vos placements.</li> </ul>	<p>FPG de l'allocation de l'actif BMO FPG FNB ESG Équilibré BMO FPG Portefeuille FNB équilibré BMO FPG canadien de revenu et de croissance BMO FPG Fonds concentré mondial équilibré BMO FPG mondial de revenu et de croissance BMO FPG de revenu mensuel BMO FPG de revenu mensuel élevé II FPG mondial équilibré durable BMO FPG d'obligations mondiales multisectorielles durables BMO FPG équilibré gestion tactique</p>
<p><b>Entre 49 et 73 points – Investisseur axé sur la croissance</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Vous tolérez quelques fluctuations des marchés et un certain délai avant que vos placements se remettent d'un éventuel recul des marchés.</li> <li>• Vous êtes un investisseur qui possède une certaine expérience et qui recherche croissance modérée et diversification.</li> </ul>	<p>FPG Fonds concentré d'actions mondiales BMO FPG de dividendes BMO FPG mondial d'actions BMO FPG d'innovations mondiales BMO FPG Portefeuille FNB croissance BMO FPG Portefeuille FNB actions de croissance BMO FPG FNB d'actions canadiennes à faible volatilité BMO FPG FNB d'actions internationales à faible volatilité BMO FPG FNB d'actions américaines à faible volatilité BMO FPG FINB actions du Nasdaq 100 BMO FPG FINB S&amp;P 500 BMO FPG d'actions mondiales à perspectives durables BMO</p>

Votre profil d'investisseur est déterminé en fonction des réponses que vous avez données sur votre situation financière, vos objectifs de placement et votre attitude à l'égard du risque. Veuillez passer en revue vos réponses et les confirmer en signant ci-dessous.

Nom du client (en caractères d'imprimerie) \_\_\_\_\_

Signature du client \_\_\_\_\_ Date \_\_\_\_\_

En tant que votre conseiller, je confirme que nous avons convenu, en fonction de votre situation financière actuelle, de vos objectifs de placement et de votre attitude à l'égard du risque, qu'un Fonds de placement garanti BMO est un placement qui vous convient.

Signature du conseiller \_\_\_\_\_ Date \_\_\_\_\_



**Déni de responsabilité :** Ce questionnaire est fourni par BMO Société d'assurance-vie. Les résultats de ce questionnaire sont tirés des renseignements que vous avez fournis à votre conseiller et servent uniquement de référence quant aux facteurs à considérer avant de signer un contrat de Fonds de placement garanti BMO. Ce questionnaire et les résultats obtenus ne constituent ni une offre de vente ni une sollicitation visant l'achat de produits et de services financiers, et ne doivent pas être considérés comme des conseils en matière de placement ou d'assurance ni comme des conseils juridiques ou fiscaux. Toute somme affectée à un fonds distinct est un placement effectué aux risques et périls du propriétaire de la police, et la valeur de ce placement peut augmenter ou diminuer.

BMO Société d'assurance-vie est le seul émetteur et garant du contrat d'assurance individuel à capital variable FPG BMO. Ce document contient de l'information générale. Veuillez consulter les dispositions de la police et le dossier d'information pour obtenir plus de renseignements sur les FPG BMO.  
Assureur : BMO Société d'assurance-vie