

Questionnaire sur le profil de l'investisseur



Toute bonne décision en matière de choix de placements dans votre portefeuille de placements d'assurance vie universelle commence toujours par la détermination de vos objectifs personnels. De concert avec votre conseiller, utilisez le questionnaire simple suivant pour déterminer vos objectifs financiers et votre tolérance au risque dans le cadre des placements effectués dans votre police d'assurance.

Répondez soigneusement à chacune des questions et faites le total des points accordés à chaque question. Une fois le questionnaire rempli, faites le total de vos points. Ces points vous aideront à mieux comprendre votre profil d'investissement et vous fourniront une liste de portefeuilles gérés choisis parmi les options de placement d'assurance vie universelle de BMO Assurance. Après avoir examiné les options suggérées, vous n'avez qu'à choisir le portefeuille qui vous convient le mieux. Pour obtenir de plus amples renseignements sur les portefeuilles en question, veuillez communiquer avec votre conseiller.

IMPORTANT !

Conservez une copie du présent questionnaire et examinez-le avec votre conseiller sur une base régulière pour vous assurer que vos choix de placements continuent de correspondre à vos objectifs.

Le questionnaire sur le profil d'investisseur est conçu pour vous aider à identifier le type d'investisseur que vous êtes et n'est pas destiné à remplacer les conseils d'un professionnel.

Les types d'allocation de fonds suggérées dans le présent document sont fonction de facteurs subjectifs, tels que votre tolérance au risque et votre situation financière, et par conséquent ne constituent que des lignes directrices générales pour votre portefeuille de placements d'assurance vie universelle.

Les comptes indiciels d'assurance vie universelle sont des comptes de placement auxquels est crédité un taux d'intérêt reflétant le taux de rendement net des placements sous-jacents, moins les frais. Les titulaires de polices de BMO Assurance n'achètent pas d'unités indicielles ou de parts légales en titres.

Les renseignements contenus dans le présent document ne sont offerts qu'à titre indicatif et sont sujet à changement sans préavis. Se reporter à une illustration de police à jour pour la présente police pour un relevé à jour des garanties.

Partie 1 – Vous et votre situation financière actuelle		Points
1. Quel âge avez-vous ?		
<div>Moins de 30 ans [6]</div> <div>30 ans à 39 ans [5]</div>	<div>40 ans à 49 ans [4]</div> <div>50 ans à 59 ans [2]</div>	<div>60 ans et + [0]</div> <div>[_____]</div>
2. Quelle est la valeur nette approximative de vos actifs ?		
<p>Si vous ne le savez pas, vous pouvez calculer ce montant en additionnant la valeur de tous vos biens, y compris les biens immobiliers, et en soustrayant toutes vos dettes, notamment les prêts hypothécaires ou autres. Sinon, emandez à votre conseiller de vous aider.</p>		
<div>Moins de 50 000 \$ [1]</div> <div>50 001 \$ à 100 000 \$ [2]</div>	<div>100 001 \$ à 150 000 \$ [3]</div> <div>150 001 \$ à 200 000 \$ [4]</div>	<div>200 001 \$ à 300 000 \$ [5]</div> <div>Plus de 300 000 \$ [6]</div> <div>[_____]</div>
3. Lequel des énoncés suivants correspond le mieux à la situation financière globale de votre famille ?		
<div>Pas d'économies et des dettes importantes [0]</div> <div>Peu d'économies et des dettes relativement importantes [1]</div> <div>Quelques économies et quelques dettes [2]</div>	<div>Contribuons souvent à nos économies et avons acquitté la plupart de nos dettes [3]</div> <div>Peu de dettes et très à l'aise financièrement [4]</div>	<div>[_____]</div>
4. À la retraite, quelles sources de revenus complémentaires prévoyez-vous toucher ?		
<div>Choisissez toutes celles qui s'appliquent :</div> <div>Régime de pensions du Canada et Sécurité de la vieillesse [4]</div> <div>REER ou régime de retraite d'un employeur [4]</div>	<div>Régime de retraite du conjoint [4]</div> <div>Aucune de ces réponses [0]</div>	<div>[_____]</div>
5. Sur le plan de vos connaissances en matière de placements, lequel des énoncés suivants correspond le mieux à votre niveau de connaissances ?		
<div>Connaissances limitées (peu de connaissances) [0]</div> <div>Connaissances de base (comprend la différence entre les actions, les obligations et les CPG) [1]</div> <div>Connaissances raisonnables (connaît plusieurs options de placement et les risques associés avec chacune d'entre elles) [2]</div> <div>Bonnes connaissances (comprend diverses stratégies de placement) [3]</div> <div>Connaissances approfondies (comprend bien tous les produits de placement et les stratégies) [4]</div>		<div>[_____]</div>
Partie 1 – Sous-total : Situation financière actuelle Entrez le total des points pour les questions 1 à 5		<div>[_____]</div>

Partie 2 – Évaluation de vos objectifs d'investissement			Points
6. Dans combien de temps devrez-vous accéder à la totalité ou à une partie du présent portefeuille de placements ?			
5 ans ou moins [0]	11 ans à 15 ans [2]	21 ans à 25 ans [5]	[_____]
6 ans à 10 ans [1]	16 ans à 20 ans [4]	25 ans ou plus [6]	
7. Quel est le but premier de ce portefeuille ?			
<i>Sécurité</i> – La protection de mon capital est mon premier impératif [0] <i>Protection contre l'inflation</i> – Je recherche une croissance de mon portefeuille, mais je ne suis pas à l'aise avec des fluctuations du rendement [2] <i>Croissance et sécurité</i> – Je recherche un équilibre entre la croissance et la sécurité, avec une certaine protection contre les effets de l'inflation [3] <i>Croissance</i> – Je suis principalement intéressé par la croissance et me soucie moins des fluctuations du rendement [4] <i>Croissance maximale</i> – Mon objectif principal est la croissance à long terme [5]			[_____]
Partie 2 – Sous-total : Vos objectifs d'investissement Entrer le total des points pour les questions 6 et 7			[_____]

Partie 3 – Évaluation de votre tolérance au risque			Points
8. Au cours de toute période d'un an, quelle est la réduction maximale de la valeur de votre portefeuille de placements avec laquelle vous seriez à l'aise ?			
0 % [0]	6 % à 11 % de réduction [3]	15 % à 21 % de réduction [8]	[_____]
1 % à 6 % de réduction [2]	11 % à 15 % de réduction [6]		
9. Dans lequel des portefeuilles suivants seriez-vous le plus susceptible d'investir ?			
Portefeuille A – Obtient un taux de rendement de 5 % ou affiche une perte de 0 % [0] Portefeuille B – Obtient un taux de rendement de 15 % ou affiche une perte de 5 % [2] Portefeuille C – Obtient un taux de rendement de 25 % ou affiche une perte de 10 % [3] Portefeuille D – Obtient un taux de rendement de 40 % ou affiche une perte de 15 % [6] Portefeuille E – Obtient un taux de rendement de 50 % ou affiche une perte de 20 % [8]			[_____]

Partie 3 – Évaluation de votre tolérance au risque (suite)						Points
10. Avec lequel des quatre portefeuilles hypothétiques suivants seriez-vous le plus à l'aise ?						
						[____]
	Année 1	Année 2	Année 3	Année 4	Année 5	
Portefeuille A	5 %	-1 %	5 %	6 %	3 %	[2]
Portefeuille B	14 %	-5 %	-3 %	9 %	9 %	[3]
Portefeuille C	21 %	-9 %	-5 %	17 %	7 %	[6]
Portefeuille D	27 %	-12 %	-9 %	28 %	6 %	[8]
11. Compte tenu des fluctuations de tout portefeuille de placements, combien de temps seriez-vous disposé à attendre avant que vos placements ne regagnent leur valeur initiale ?						
Moins de trois mois [0]		De six mois à un an [4]		[____]		
De trois à six mois [2]		De un à deux ans [8]				
Partie 3 – Sous-total : Votre tolérance au risque Entrez le total des points pour les questions 8 à 11						[____]

Votre total de points	Total des points
Points Partie 1 : [____] + Points Partie 2 : [____] + Points Partie 3 : [____]	
Additionnez le total de vos points et tournez la page pour déterminer votre profil d'investissement et choisir un portefeuille de placement approprié pour votre police d'assurance vie universelle (page suivante).	[____]

Votre profil d'investissement et les options de placement suggérées

Total des points :

[_____]

À la page précédente.

Votre profil d'investissement est basé sur les réponses aux questions sur votre situation financière actuelle, sur vos objectifs de placement et sur votre tolérance au risque. Pour déterminer votre profil d'investissement, trouver la catégorie qui correspond au total de vos points. Veuillez lire les déclarations suivantes et confirmer votre acceptation en apposant votre signature au bas.

Votre total de points	Votre profil d'investissement
3 à 37 points	Investisseur conservateur <ul style="list-style-type: none"> • Votre premier impératif est la conservation du capital; • Vous n'avez aucune tolérance aux fluctuations de rendement; <i>et / ou</i> • Vous ne jouissez que de relativement peu de temps pour permettre à vos placements de regagner leur valeur à la suite d'une mauvaise année.
38 à 46 points	Investisseur équilibré <ul style="list-style-type: none"> • Vous êtes disposé à tolérer certaines fluctuations boursières, mais votre tolérance au risqué est modérée; <i>et / ou</i> • Vous disposez de moins de temps pour faire fructifier vos placements.
47 à 55 points	Investisseur de croissance <ul style="list-style-type: none"> • Vous êtes disposé à tolérer quelques fluctuations boursières et à accorder un certain temps pour permettre à vos placements de regagner leur valeur après une chute boursière; <i>et / ou</i> • Vous êtes un investisseur relativement expérimenté à la recherche d'une croissance modérée et d'une diversification.
56 à 75 points	Investisseur agressif <ul style="list-style-type: none"> • Vous êtes un investisseur avisé et ne vous souciez pas des fluctuations boursières à court terme; <i>et / ou</i> • Vous n'aurez pas besoin de ces placements avant relativement longtemps.

Je conviens que mon profil d'investissement correspond à celui indiqué ci-dessus. Je désire choisir un portefeuille de placement qui convient à mon profil d'investissement dans le cadre de ma police de BMO Assurance. Je suis conscient des risques associés à ce profil d'investissement et que ces risques peuvent affecter la valeur de ma police d'assurance vie universelle. J'aviserai mon conseiller de toute modification qui pourrait affecter mes objectifs de placement et le profil d'investissement résultant.

Je préfère ne pas retenir d'options de placement provenant de ma catégorie de profil d'investissement indiquée ci-dessus pour ma police d'assurance vie universelle de BMO Assurance et j'ai choisi une différente répartition d'options de placement.

Signature du client :

date (jj / mm / aa) :

En tant que votre conseiller, je confirme que nous avons travaillé ensemble pour déterminer votre profil de risque et les options de placement qui conviennent le mieux à votre police d'assurance vie universelle.

Signature du conseiller :

date (jj / mm / aa) :

Notre engagement envers vous

BMO Société d'assurance-vie, une entité de BMO Groupe financier, apprécie l'occasion de vous aider à combler vos besoins financiers.

Nous nous engageons à respecter et à protéger la confidentialité des renseignements personnels que vous nous confiez.

Il est important que vous sachiez quels sont les renseignements que nous recueillerons, comment nous les utiliserons et qui pourrait en prendre connaissance.



Veillez consulter la rubrique Confidentialité sur bmoassurance.com pour connaître notre politique à cet égard.

Pour de plus amples renseignements sur les options de placement d'assurance vie universelle actuellement offertes par BMO Assurance, visiter bmoinvestpro.ca

Connectez-vous

Pour obtenir de plus amples renseignements à propos de BMO Assurance ou de nos produits, veuillez communiquer avec votre conseiller en assurance ou avec nous :



1-877-262-5907



bmoassurance.com



L'information contenue dans cette publication ne constitue qu'un résumé de nos produits et services. Elle peut fournir des valeurs prévues établies en fonction d'un ensemble d'hypothèses. Les résultats réels ne sont pas garantis et peuvent varier. Veuillez vous référer au contrat de police d'assurance approprié pour obtenir des détails sur les modalités, les avantages, les garanties, les restrictions et les exclusions. La police qui vous est remise prévaut. Chaque titulaire de police a une situation financière qui lui est propre. Il doit donc obtenir des conseils fiscaux, comptables, juridiques ou d'autres conseils sur la structure de son assurance, et les suivre s'il les juge appropriés à sa situation particulière. BMO Société d'assurance-vie n'offre pas de tels conseils à ses titulaires de police ni aux conseillers en assurance. Le contenu de cette présentation provient de sources que nous croyons fiables; nous ne pouvons toutefois pas en garantir l'exactitude.

Assureur : BMO Société d'assurance-vie.