



Groupe PROVIDENCE
Gestion de patrimoine
Depuis 2005
Membre de l'A.N.C.D.G.P.

PROFIL DE L'INVESTISSEUR ET OBJECTIFS **D'INVESTISSEMENT**

Ce profil vous aidera à définir des facteurs importants tels que vos objectifs de placement, votre horizon temporel et vos attitudes à l'égard de l'investissement.

Ce profil nous aidera à constituer la base d'informations dont vous avez besoin pour passer aux prochaines étapes du processus de gestion d'actifs et à l'élaboration d'une politique d'allocation d'actifs appropriée.

Pour compléter ce profil, veuillez répondre à chaque question en encerclant le / les chiffre / s dans la partie à droite qui correspond le mieux à votre situation.

N'oubliez pas de répondre aux questions en fonction de votre objectif de placement (c.-à-d. épargne-retraite, financement de projets, accumulation ou préservation du patrimoine etc...).

OBJECTIFS D'INVESTISSEMENT

Lequel des énoncés suivants décrit le mieux vos objectifs de placement ?

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Préserver le capital et gagner un montant modéré
du revenu courant | 1 |
| <input type="checkbox"/> Générer un revenu courant élevé | 2 |
| <input type="checkbox"/> Générer des revenus courants et développer mes actifs | 3 |
| <input type="checkbox"/> Augmenter considérablement mes actifs | 4 |

Dans deux ans, quel sera votre niveau de vie selon vous ?

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Le même que maintenant | 1 |
| <input type="checkbox"/> Un peu mieux qu'aujourd'hui | 2 |
| <input type="checkbox"/> Nettement mieux qu'il ne l'est maintenant | 3 |

Dans cinq ans, quelle sera la valeur de votre portefeuille selon vous?

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> La même ou un peu plus qu'aujourd'hui | 1 |
| <input type="checkbox"/> Modérément supérieur à ce qu'il est aujourd'hui | 2 |
| <input type="checkbox"/> Nettement supérieur à ce qu'il est aujourd'hui | 3 |

Quel est votre besoin estimé de retrait d'espèces de ce portefeuille ?

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Plus de 4 % par an | 1 |
| <input type="checkbox"/> 2 % à 4 % par an | 2 |
| <input type="checkbox"/> 0 % à 2 % par an | 3 |

Que comptez-vous faire des revenus générés par votre portefeuille ?

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Recevez tous les revenus via des retraits d'espèces | 1 |
| <input type="checkbox"/> Retirer et réinvestir une partie dans le portefeuille | 2 |
| <input type="checkbox"/> Réinvestir tous les revenus dans le portefeuille | 3 |

HORIZON TEMPOREL

Combien de temps comptez-vous maintenir vos fonds dans ce portefeuille d'investissement?

- | | |
|---|----|
| <input type="checkbox"/> 0 - 5 ans | 1 |
| <input type="checkbox"/> 5 - 10 ans | 2 |
| <input type="checkbox"/> 10 - 15 ans | 5 |
| <input type="checkbox"/> 15 ans ou plus | 10 |

Quel est votre objectif financier principal ?

- | | |
|--|----|
| <input type="checkbox"/> Préservation de mon patrimoine | 1 |
| <input type="checkbox"/> Financement de projets | 2 |
| <input type="checkbox"/> Retraite | 5 |
| <input type="checkbox"/> Accumulation de patrimoine à long terme | 10 |

Quel âge avez-vous?

- | | |
|--|----|
| <input type="checkbox"/> Plus de 66 | 1 |
| <input type="checkbox"/> 56 – 65 | 2 |
| <input type="checkbox"/> 46 – 55 | 5 |
| <input type="checkbox"/> Moins de 46 ans | 10 |

TOLÉRANCE AU RISQUE

Vous souhaitez placer une importante somme d'argent. Comment voudriez-vous qu'elle soit investie?

- Rendement modéré et très sûr 1
- Rendement élevé et risque modéré 2
- Rendement élevé (revenu courant plus appréciation du capital)
et risque modérément élevé 3
- Appréciation substantielle du capital même avec un niveau
de risque élevé 4

Lequel des énoncés suivants décrit le mieux votre réaction si la valeur de votre portefeuille diminuait soudainement de 10 % (en considérant le capital protégé)

- Je serais très inquiet car je ne peux accepter les fluctuations de la valeur de
mon portefeuille 1
- Si le montant des revenus que j'ai perçus n'était pas nettement affecté, cela ne
me dérangerait pas 2
- J'investis pour une croissance à long terme mais je serais préoccupé par une
baisse même temporaire 3
- J'investis pour une croissance à long terme et j'accepte les changements
temporaires dus aux fluctuations du marché 4

Lequel des éléments suivants vous sentiriez-vous le plus à l'aise de posséder ?

- | | |
|---|----|
| <input type="checkbox"/> Actions de sociétés stables | 3 |
| <input type="checkbox"/> Actions de jeunes sociétés en forte croissance | 5 |
| <input type="checkbox"/> Obligations | 7 |
| <input type="checkbox"/> Matières premières | 9 |
| <input type="checkbox"/> Crypto monnaies | 11 |

Êtes-vous optimiste quant aux perspectives économiques à moyen et long terme ?

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Pessimiste | 1 |
| <input type="checkbox"/> Incertain | 2 |
| <input type="checkbox"/> Plutôt optimiste | 3 |
| <input type="checkbox"/> Très optimiste | 4 |

SCORE TOTAL

Date:

Nom:

Signature:
