

8 Mes priorités en matière de placement sont les suivantes:

	Très Important	Assez Important	Pas une Priorité
Préserver mon capital:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Recevoir des revenus réguliers:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Accroître la valeur de mes placements à long terme:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Spéculer sur des titres à risque élevé:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

9 Je prévois prendre ma retraite dans _____ ans. Mon objectif est de pouvoir alors compter sur un revenu de _____ \$ par mois (en dollars d'aujourd'hui).

10 À ma retraite, je prévois recevoir des revenus mensuels des sources suivantes:

Régime de retraite de l'employeur	\$ _____
REER/FERR	\$ _____
Revenues de placement	\$ _____
Autre	\$ _____
Total	\$ _____

! Votre conseiller financier ou l'administrateur de votre régime de retraite peut vous aider à estimer les revenus que vous pouvez vous attendre à tirer de vos régimes de retraite et autres placements.

11 J'ai déjà investi dans les produits suivants:

	Oui	Non
GPG	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Fonds mutuels	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Actions ordinaires	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Obligations et débentures	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Actions privilégiées	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Parts de fiducie	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sociétés en commandite	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Options sur actions	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Contrats à terme	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Votre conseiller financier doit en savoir beaucoup sur vous et votre situation financière, afin de vous donner de solides conseils et de satisfaire à l'obligation réglementaire de « bien connaître son client ». Ce document de travail n'a pas été conçu pour recueillir toutes les données dont votre conseiller aura besoin, aussi devriez-vous vous attendre à ce qu'il vous demande d'autres informations. Rappelez-vous que la qualité des conseils que vous recevrez dépendra du degré de compréhension que vous et votre conseiller aurez de vos objectifs, de votre situation financière et de votre tolérance au risque.

12 Je connais les produits financiers suivants:

	Pas du tout	Un peu	Assez bien	Très bien
CPG	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Fonds mutuels	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Actions ordinaires	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Obligations et débentures	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Actions privilégiées	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Parts fiducie	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sociétés en commandite	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Options sur actions	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Contrats à terme	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

! Il n'est jamais recommandé d'investir dans des titres que vous ne connaissez pas ou très peu. Renseignez-vous avant d'investir.

13 En moyenne, je consacre _____ (combien de temps) à suivre l'évolution de mes placements et à rechercher de nouvelles occasions de placement.

! Si vous disposez de peu de temps pour suivre l'évolution de vos placements, vous serez probablement plus à l'aise avec des placements moins risqués.

14 Lorsqu'il s'agit de prendre des décisions de placement:

- Je me fie entièrement aux recommandations de mon conseiller financier.
- Je prends en compte l'avis de mon conseiller financier, mais j'y vais souvent selon mon propre jugement et ma propre expérience.
- Je prends moi-même aisément toutes mes décisions de placement:

! Si vous avez l'intention de vous en remettre largement à votre conseiller financier, la décision de placement la plus importante que vous aurez à prendre pourrait être de choisir le bon conseiller.

15 Le taux de rendement annuel que je jugerais raisonnable pour mon portefeuille de placement est de:

- Je ne sais pas
- 6 - à 8%
- 12 - à 15%
- 3 - à 5%
- 9 - à 11%
- plus de 15%

! Rappelez-vous que le risque et le rendement sont étroitement liés. Il ne serait pas réaliste de vous attendre à des taux de rendement élevés si vous n'êtes pas prêt à assumer des risques importants.

Assurez-vous de conserver une copie du présent document de travail à titre de référence et demandez à votre conseiller financier une copie de tout autre formulaire (comme le formulaire de demande d'ouverture de compte) utilisé pour évaluer vos besoins et vos objectifs en matière de placement.

Date: _____ Signature: _____

Une gracieuseté des Autorités canadiennes en valeurs mobilières

- Alberta Securities Commission
- Commission des valeurs mobilières de la Colombie-Britannique
- Commission des valeurs mobilières du Manitoba

- Commission des valeurs mobilières du Nouveau-Brunswick
- Commission des valeurs mobilières de Terre-Neuve-et-Labrador
- Registraire des valeurs mobilières, Nunavut

- Registraire des valeurs mobilières des Territoires du Nord-Ouest
- Commission des valeurs mobilières de la Nouvelle-Écosse
- Commission des valeurs mobilières de l'Ontario

- Cabinet du Procureur générale de l'Île-du-Prince-Édouard
- Autorité des marchés financiers
- Commission des services financiers de la Saskatchewan
- Registraire des valeurs mobilières du Yukon

Document de travail pour la planification de vos investissements

Ce document de travail complète les autres publications de cette série :

L'ABC de l'investissement – Faire ses premiers pas vous encourage à élaborer une stratégie de placement personnelle et explique quelques étapes clés à suivre – comme la définition de vos objectifs, l'examen de vos ressources financières et l'évaluation de vos connaissances en placement et de votre tolérance au risque.

Le choix du conseiller financier – Pour faire un choix éclairé vous guide dans le choix de votre conseiller financier et explique les motifs de ce choix qui doit être effectué avec soin. On y explique également les raisons pour lesquelles la loi exige des conseillers financiers qu'ils « connaissent bien leur client ».

Document de travail

L'ABC DE L'INVESTISSEMENT

Que vous vous engagiez pour la première fois dans la planification de votre avenir financier ou que vous révisiez votre plan actuel, il est important de vous fixer des objectifs bien clairs. Vous devez également déterminer les ressources dont vous disposez pour atteindre vos objectifs et bien réfléchir au degré de risque que vous êtes prêt à assumer avec votre argent.

Ce document de travail ne vous indiquera pas quels sont les placements qui conviennent à votre situation, mais il vous aidera à réunir les renseignements qu'il importe de connaître pour établir votre stratégie de placement globale. Remplissez-le soigneusement, discutez-en à fond avec votre conseiller financier et mettez-le à jour au moins une fois par année, ou encore lorsque des changements importants surviennent dans votre situation personnelle.

Avant de remplir ce document de travail, faites-en des copies afin de pouvoir le mettre à jour de temps à autre ou le distribuer à vos proches.

RENSEIGNEMENTS PERSONNELS ÉTAPE 1

1 NOM: _____

ADRESSE: _____

! D'accord, vous connaissez déjà ces renseignements, mais votre conseiller trouvera utile de les avoir sous la main.

N° TÉL: () _____ N° TÉL. D'AFFAIRES: () _____

N° TÉLÉC.: () _____ COURRIEL: _____

DATE DE NAISSANCE: _____ N° D'ASSURANCE SOCIALE: _____

EMPLOYEUR: _____

PROFESSION: _____

NOM DU (DE LA) CONJOINT(E): _____

DATE DE NAISSANCE: _____

EMPLOYEUR: _____

PROFESSION: _____

NOMBRE DE PERSONNES À CHARGE: _____ ÂGES: ____/ ____/ ____/ ____

Avez-vous rédigé un testament? (Oui/Non) Dernière mise à jour: _____

! Diriez-vous que vous êtes convenablement assuré? (Oui/Non) Dernière révision: _____

Avez-vous un comptable? (Oui/Non) Nom: _____

Avez-vous un conseiller financier? (Oui/Non) Nom: _____

! Pour la plupart des gens, l'assurance-vie, l'assurance de biens et la planification successorale constituent des volets importants d'un solide plan financier. Si vous n'êtes pas certain de bien connaître vos besoins, consultez votre conseiller financier.

SUITE...

CALCUL DE LA VALEUR NETTE DU MÉNAGE ÉTAPE 2

ACTIF	Vous	Votre conjoint(e)
Argente liquide	\$ _____	\$ _____
Comptes chèques/d'épargne	_____	_____
REER/FERR	_____	_____
Placements hors REER	_____	_____
Assurance-vie (valeur de rachat)	_____	_____
! Régime de retraite de l'employeur	_____	_____
Biens personnels		
Véhicules	_____	_____
Immeubles	_____	_____
Bijoux et objets de collection	_____	_____
Autres éléments d'actif	_____	_____
Biens commerciaux	_____	_____
Total:	\$ _____	\$ _____
Actif total du ménage:	\$ _____	
PASSIF		
Soldes des cartes de crédit	\$ _____	\$ _____
Solde d'emprunt bancaire	_____	_____
Solde d'emprunt pour effectuer des placements	_____	_____
Impôts à payer	_____	_____
Solde de prêt hypothécaire	_____	_____
Autres dettes	_____	_____
Total:	\$ _____	\$ _____
Passif total du ménage:	\$ _____	
VALEUR NETTE (ACTIF TOTAL - PASSIF TOTAL) =	\$ _____	

! Si vous participez à un régime de retraite de l'employeur, votre conseiller financier ou l'administrateur de votre régime peut vous aider à en déterminer la valeur actuelle.

SOMMAIRE DES REVENUS ET DÉPENSES ANNUELS DU MÉNAGE ÉTAPE 3

REVENUS	DÉPENSES
Revenus d'emploi _____	Loyer/paiement hypothécaire _____
Revenus d'un travail autonome _____	Assurance de biens _____
Revenus de placement _____	Services publics _____
Revenus de location _____	Impôts fonciers _____
Régimes de retraite privés _____	Réparations _____
RPC/SV/RRQ _____	Intérêts sur les emprunts/cartes de crédit _____
Pension alimentaire pour enfants _____	Épicerie _____
Autres revenus _____	Vêtements _____
Revenu mensuel total: _____	Meubles _____
Moins déductions	Loisirs _____
Impôts sur le revenu _____	Soins médicaux/dentaires _____
AE/RPC/RRQ _____	Éducation _____
Autres déductions _____	Soins personnels _____
Total des déductions _____	Cadeaux et dons _____
REVENU MENSUEL NET = \$ _____	Abonnements _____
	Transport _____
	Assurance-vie/invalidité _____
	Autres dépenses _____
	DÉPENSES MENSUELLES TOTALES: _____
! SURPLUS OU DÉFICIT MENSUEL (REVENU MENSUEL NET - DÉPENSES MENSUELLES TOTALES) = \$ _____	

! N'oubliez pas d'inclure toutes vos dépenses. Pour les dépenses annuelles, divisez par 12. Pour les dépenses exceptionnelles (comme les meubles), essayez d'estimer un montant mensuel. Beaucoup de gens ont tendance à sous-estimer leurs dépenses. Il serait bon de les noter pendant quelques mois afin de vérifier vos estimations.

! Considérez le surplus mensuel comme le montant que vous pourriez épargner et investir chaque mois pour réaliser vos objectifs à long terme. Si vous accusez un déficit mensuel (c'est-à-dire si vous dépensez plus que vous ne gagnez), il est temps de songer à des moyens de réduire vos dépenses ou d'accroître vos revenus.

OBJECTIFS FINANCIERS ÉTAPE 4

Les réponses à ces questions vous aideront, vous et votre conseiller financier, à évaluer correctement vos besoins et objectifs financiers ainsi que votre tolérance au risque.

1 Aujourd'hui, j'ai \$ à investir, et je prévois investir un montant additionnel de \$ chaque (mois/année).

2 Mes principaux objectifs financiers sont (p. ex. acheter une maison, rembourser un prêt hypothécaire, acheter une voiture, payer les études d'un enfant, épargner en vue de la retraite):

Objectif	Coût estimatif	Période visée
1. _____	_____	_____
2. _____	_____	_____
3. _____	_____	_____
4. _____	_____	_____
5. _____	_____	_____

3 La probabilité que je retire une partie importante de mon placement avant les échéances prévues à la question 2 est:
 faible moyenne élevée

4 Les sources de revenu de ménage sont:
 très sûres plutôt incertaines
 plutôt sûres très incertaines

! 5 Je serais rassuré de pouvoir accéder rapidement à un montant de \$ en cas d'urgence.

! La plupart des gens aiment avoir de l'argent en réserve en cas d'urgence. Cet argent peut quand même être investi et vous rapporter un rendement. Il doit toutefois être investi dans des valeurs rapidement et facilement encaissables.

! 6 Je serais très mal à l'aise si, au cours d'une année, la valeur de l'ensemble de mon portefeuille diminuait de:
 1 - à 2% 6 - à 10% 16 - à 20%
 3 - à 5% 11 - à 15% over à 20%

! 7 La baisse de valeur (même temporaire) la plus importante que je serais prêt à accepter en tout temps pour la totalité de mon portefeuille est la suivante:
 aucune baisse 15% du total
 5% du total 25% ou plus du total

! Si vous supportez mal les fluctuations de la valeur de votre portefeuille, vous devriez choisir des placements comportant très peu de risque. Rappelez-vous toutefois que les placements peu risqués offrent presque toujours de plus faibles taux de rendement.