



# Questionnaire sur le profil de l'investisseur(se)

Le conseiller ou la conseillère utilise ce formulaire pour fournir des détails sur la structure du compte du client et ses préférences à cet égard.

Nom de l'investisseur(se)

Date

## Voici ce que vous devez faire

- Transcrivez les réponses de votre client(e).
- Ajoutez les points attribués à la réponse dans la case appropriée.
- Calculez le total des points à la page 7 du questionnaire.
- Suivez les instructions sur la manière de déterminer la répartition entre les placements en actions et à revenu fixe.
- Si vous approuvez le portefeuille, veuillez communiquer avec un(e) gestionnaire de compte de Patrimoine privé Mackenzie.
- Si vous souhaitez modifier la composition de l'actif et des fonds, ou le pourcentage de pondération, veuillez utiliser le modèle ci-joint.

Pour commencer, veuillez répondre aux deux questions suivantes pour établir si le portefeuille doit produire un revenu.

### Instructions :

- Encerclez la réponse à chaque question.
- Une valeur doit être attribuée à chaque réponse d'après le nombre de points indiqués dans la colonne opposée.



Veillez attribuer une valeur à chaque réponse en vous basant sur les points indiqués dans la colonne opposée.

**Points attribuables**  
(Encerclez la réponse)

**A. Actuellement, l'objectif principal de votre portefeuille est de :**

Remarque : Question 9 dans le questionnaire qui suit

- |  |     |
|--|-----|
| a. Protéger la valeur du placement initial après inflation   | 0   |
| b. Produire un revenu régulier pour acquitter les frais de subsistance<br>(c.-à-d., provenant de placements et du rachat partiel de votre capital)                           | 2,5 |
| c. Produire un revenu régulier pour acquitter les frais de subsistance<br>(c.-à-d., provenant uniquement de placements sans supplément provenant de rachat de votre capital) | 5   |
| d. Créer une source de revenu régulier à titre de revenu de retraite éventuel (c.-à-d., réinvestir tout le revenu)   | 13  |
| e. Faire croître la valeur globale du portefeuille (en prévision de la retraite;<br>optique axée sur le rendement total)   | 15  |
| f. Faire croître le portefeuille de façon audacieuse pour maximiser sa valeur globale  | 20  |

**B. De quel pourcentage des actifs du portefeuille avez-vous besoin pour obtenir le revenu annuel requis?**

Remarque : Question 10 dans le questionnaire qui suit.

- |   |      |
|---|------|
| a. Je n'ai pas besoin de retirer un revenu pour l'instant | 17,5 |
| b. Moins de 2 %   | 10   |
| c. 2 % à 3 %  | 7,5  |
| d. 3 % à 4 %  | 5    |
| e. Plus de 4 %  | 0    |

**Total des points**

Si le total des points pour les deux questions se situe entre 2,5 et 10, il vous faut un portefeuille qui produit un revenu. Veuillez passer au reste du questionnaire pour déterminer la composition de l'actif.



- 1. Quel pourcentage du total de vos actifs financiers le portefeuille représente-t-il?**
- |                    |      |
|--------------------|------|
| a. Moins de 25 %   | 12,5 |
| b. De 25 % à 50 %  | 7,5  |
| c. De 51 % à 75 %  | 2,5  |
| d. De 76 % à 100 % | 0    |
- 2. Quel pourcentage de vos dépenses prévues à la retraite le portefeuille devrait-il financer?**
- |                   |      |
|-------------------|------|
| a. Moins de 25 %  | 12,5 |
| b. De 25 % à 50 % | 5,0  |
| c. Plus de 50 %   | 0    |
- 3. Quel pourcentage de votre revenu actuel provient de prestations RRQ/SV/SRG et d'un régime à prestation déterminée?**
- |                       |      |
|-----------------------|------|
| a. Plus de 50 %       | 10,0 |
| b. Entre 25 % et 50 % | 5,0  |
| c. Moins de 25 %      | 0    |
- 4. Diriez-vous que votre situation financière est :**
- |                                     |     |
|-------------------------------------|-----|
| a. Très précaire et instable        | 0   |
| b. Quelque peu précaire et instable | 1,0 |
| c. Modérément sûre et stable        | 3,0 |
| d. Sûre et stable                   | 5,0 |
| e. Très sûre et stable              | 7,5 |
- 5. Votre revenu disponible moyen (après impôts et dépenses « fixes ») de toutes les sources autres que le présent portefeuille (p. ex., emploi, placements, etc.) en tant que pourcentage de votre revenu net après impôts s'élève à :**
- |                    |      |
|--------------------|------|
| a. Moins de 10 %   | 0    |
| b. De 11 % à 25 %  | 5,0  |
| c. De 26 % à 50 %  | 7,5  |
| d. De 51 % 75 %    | 10,0 |
| e. De 76 % à 100 % | 12,5 |

**Sous-total**



MACKENZIE

Patrimoine privé

Points attribuables  
(Encerlez la réponse)

6. Vous épargnez régulièrement le pourcentage suivant de votre revenu disponible moyen en vue de la retraite. Les retraités répondraient « 0 % ».

- |                 |     |
|-----------------|-----|
| a. 0 %          | 0   |
| b. 5 %          | 1,0 |
| c. 10 %         | 2,0 |
| d. 15 %         | 3,0 |
| e. 20 % ou plus | 5,0 |

7. En cas d'urgence, avez-vous accès à une autre source de fonds (p.ex., marge de crédit, etc.) plutôt que de devoir retirer de l'argent de ce portefeuille, si sa valeur marchande devait subir une perte importante à ce moment-là?

- |        |     |
|--------|-----|
| a. Oui | 2,5 |
| b. Non | 0   |

8. Si vous perdiez votre source de revenu actuelle, combien de temps s'écoulerait avant que vous n'ayez à accéder aux actifs de ce portefeuille? Les retraités devraient répondre « 0 année ».

- |                  |      |
|------------------|------|
| a. 0 année       | 0    |
| b. Moins d'un an | 2,5  |
| c. 1 à 2 ans     | 5,0  |
| d. 3 à 5 ans     | 7,5  |
| e. Plus de 5 ans | 10,0 |

9. Actuellement, l'objectif principal de votre portefeuille est de :

- |   |      |
|---|------|
| a. Préserver la valeur du placement initial après inflation   | 0    |
| b. Produire un flux de trésorerie régulier pour acquitter les frais de subsistance (c.-à-d., provenant des placements et du rachat partiel de votre capital)              | 2,5  |
| c. Produire un revenu régulier pour acquitter les frais de subsistance (c.-à-d., provenant uniquement de placements sans supplément provenant du rachat de votre capital) | 5,0  |
| d. Créer une source de revenu régulier à titre de revenu de retraite éventuel (c.-à-d., réinvestir tout le revenu)  | 10,0 |
| e. Faire croître la valeur globale du portefeuille (en prévision de la retraite; optique axée sur le rendement total)   | 15,0 |
| f. Faire croître le portefeuille de façon dynamique pour maximiser sa valeur globale  | 20,0 |

10. De quel pourcentage des actifs du portefeuille avez-vous besoin pour obtenir le revenu annuel requis?

- |  |      |
|--|------|
| a. Je n'ai pas besoin de retirer un revenu pour l'instant. | 17,5 |
| b. Moins de 2 %  | 10,0 |
| c. De 2 % à 3 %  | 7,5  |
| d. De 3 % à 4 %  | 5,0  |
| e. Plus de 4 %   | 0    |

Sous-total



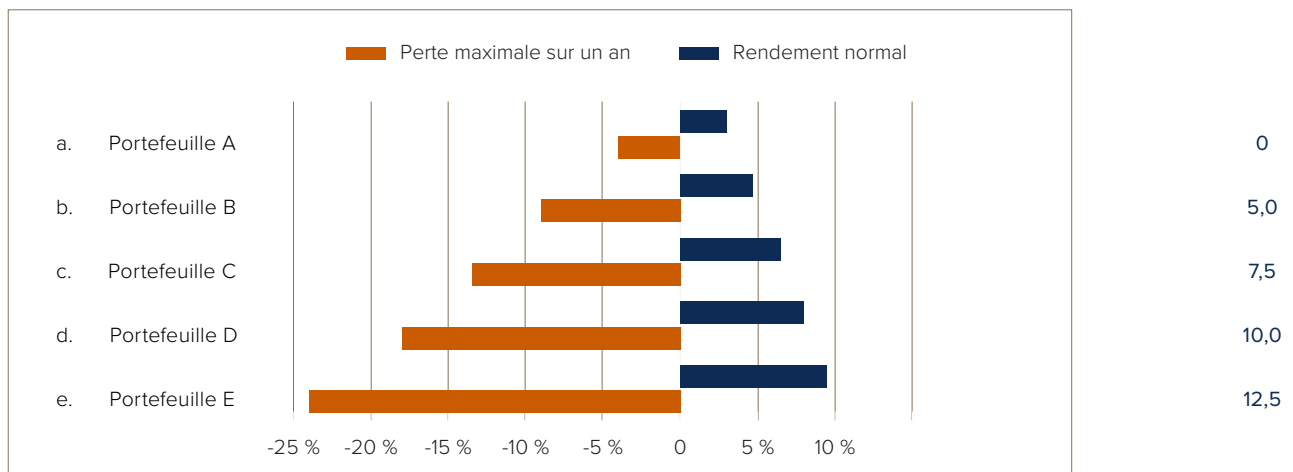
**11. Êtes-vous disposé à tolérer une réduction de la valeur de votre portefeuille d'un mois à l'autre pour atteindre votre objectif?**

- |   |      |
|---|------|
| a. Non, mes objectifs peuvent être atteints grâce à des placements stables/à faible risque.   | 0    |
| b. Dans une certaine mesure, mais étant donné que je retire un revenu régulier, elle doit être limitée ou alors, mon portefeuille doit être restructuré de façon à garantir que les répartitions de capital ne soient pas faites à perte. | 2,5  |
| c. Oui, mais seulement de façon modérée parce que je retire uniquement un revenu (ou je ne fais aucun retrait).   | 7,5  |
| d. Oui, je ne me soucie pas des fluctuations mensuelles pourvu qu'il y ait une possibilité raisonnable de croissance au fil du temps.   | 10,0 |

**12. Si la valeur marchande actuelle de votre portefeuille diminuait de 20 % sur une période d'un an (comme d'autres placements du même type au cours d'une année où les marchés connaissent un rendement global médiocre), vous voudriez :**

- |   |     |
|---|-----|
| a. Éviter toute perte additionnelle, vendre et réinvestir dans des placements stables/à faible risque.  | 0   |
| b. Limiter les pertes additionnelles en vendant jusqu'à la moitié de l'actif et en réinvestissant le produit dans des placements stables/à faible risque. | 1,0 |
| c. Conserver la stratégie actuelle puisque l'objectif principal de production de revenu n'est pas touché.   | 2,5 |
| d. Conserver la stratégie actuelle puisque vous disposez d'un horizon de placement de longue durée.   | 5,0 |
| e. Enrichir votre stratégie de placement avec les fonds disponibles pour profiter des cours inférieurs actuels.   | 7,5 |

**13. Le graphique qui suit affiche les rendements totaux annualisés prévus à long terme (barres bleues) pour cinq portefeuilles. Les barres dorées indiquent la perte potentielle sur un an qui pourrait se produire dans un contexte de marché extrême. Dans quel portefeuille choisiriez-vous d'investir?**



**Sous-total**



**14. Les rendements des placements peuvent être composés d'intérêts, de dividendes et de gains en capital. Les intérêts sont typiquement fixes alors que les dividendes et gains en capital sont variables. Les dividendes, par contre, peuvent être une source de revenu stable et croissant, alors que les gains en capital sont relativement variables et nécessitent des ventes ponctuelles s'ils sont utilisés à des fins de revenu. Vous préférez que votre portefeuille vous procure :**

- |   |      |
|---|------|
| a. Un revenu d'intérêts fixe et une valeur marchande stable.  | 0    |
| b. Un revenu de dividendes régulier et un potentiel de croissance avec le temps, sachant que la valeur marchande subira des fluctuations.   | 5,0  |
| c. Une combinaison de revenu d'intérêts fixe et un revenu de dividendes constant.   | 2,5  |
| d. Une croissance des dividendes avec le temps (le rendement absolu n'est pas important pour le moment car je ne retire pas de revenu), et une optique axée sur les gains en capital. | 7,5  |
| e. Des gains en capital pour une croissance potentielle maximum avec le temps.  | 10,0 |

**15. Si vous pouviez éviter complètement les placements en actions et les risques inhérents et investir plutôt dans des obligations, dans quelle mesure pourriez-vous augmenter votre taux d'épargne actuel? Sélectionnez le maximum.**

- |   |      |
|---|------|
| a. 2 % de mon revenu                                | 7,5  |
| b. 4 % de mon revenu                                | 5,0  |
| c. 6 % de mon revenu                                | 2,5  |
| d. 8 % de mon revenu                                | 0    |
| e. Je ne renoncerais pas aux placements en actions. | 10,0 |

**16. Si, pour le moment, les rendements prévus générés par votre portefeuille (en plus des autres sources de revenu prévues à la retraite) ne peuvent raisonnablement couvrir les frais de subsistance une fois à la retraite, vous êtes disposé à :**

- |   |      |
|---|------|
| a. Maintenir le cap et à travailler plus longtemps pour atteindre votre objectif.   | 5,0  |
| b. Réduire vos dépenses courantes et économiser davantage pour atteindre votre objectif.                                    | 0    |
| c. Augmenter le niveau de risque du portefeuille en espérant obtenir un meilleur rendement pour réaliser votre objectif.    | 10,0 |
| d. Maintenir le cap et réduire les dépenses prévues à la retraite (c.-à-d., <i>mode de vie plus frugal à la retraite</i> ). | 0    |

**17. Lorsque vous commencerez à retirer de l'argent pour les frais de subsistance, pendant combien de temps prévoyez-vous en avoir besoin?**

- |   |      |
|---|------|
| a. 5 ans  | 0    |
| b. 10 ans   | 2,5  |
| c. 15 ans   | 5,0  |
| d. 20 ans   | 10,0 |
| e. Je ne veux pas survivre à mes épargnes en provenance de ce portefeuille. | 15,0 |

**Sous-total**

### Instructions pour déterminer la répartition indiquée entre les actions et les titres à revenu fixe :

1. Faites le total des points à la fin de la question 17 et indiquez-le dans la case de droite.
2. Prenez le total et déterminez son emplacement dans la colonne « Total des points » à gauche dans la grille de notation.
3. Prenez le total des points à la question 17 et, d'après la valeur, sélectionnez la colonne appropriée dans la grille de notation.
4. Au point de rencontre du total des points et de la réponse à la question 17 dans la grille de notation, vous obtiendrez la répartition entre les actions et les titres à revenu fixe pour l'investisseur(se).
5. Si un besoin de revenu a été déterminé, veuillez consulter l'Annexe B pour obtenir les portefeuilles de revenu correspondants..  
Exemple : Total des points = 90; Réponse à la question 11 = 5; donc, le ratio actions/revenu = 70/30.

#### Total des points

### Grille de notation

Total des points	0 Actions/Revenu fixe	2,5 – 5,0 Actions/Revenu fixe	10 – 15 Actions/Revenu fixe
0-30	30/70	40/60	50/50
31-44	35/65	45/55	55/45
45-55	40/60	50/50	60/40
56-58	40/60	50/50	60/40
59-72	40/60	55/45	65/35
73-78	40/60	60/40	70/30
79-82	45/55	65/35	75/25
83-86	45/55	65/35	75/25
87-92	45/55	70/30	80/20
93-104	50/50	70/30	80/20
105-119	50/50	75/25	85/15
120-121	50/50	80/20	90/10
122-135	55/45	80/20	90/10
136-151	60/40	85/15	100
152-166	60/40	85/15	100
167-185	-	90/10	100

### Répartition entre les catégories d'actif indiquées :

Actions =	%	Revenu fixe =	%	Pondération recommandée en actions =	%
-----------	---	---------------	---	--------------------------------------	---







Le conseiller ou la conseillère utilise ce formulaire pour fournir des détails sur la structure du compte du(de la) client(e) et ses préférences à cet égard.

## Instructions

1. Sur la page ci-contre, veuillez remplir le tableau indiquant la valeur totale approximative en dollars pour chaque compte qui pourrait être couvert par le Service d'architecture de portefeuilles, en indiquant le nom du titulaire du compte (propriétaire véritable) et en précisant s'il s'agit d'un compte enregistré ou non. Si le compte est au nom d'un intermédiaire, alors le nom de ce dernier doit également être indiqué.
2. La valeur approximative de tout placement hors Mackenzie actuel à inclure dans le Service d'architecture de portefeuilles/Service d'architecture ouverte doit également être indiquée. Ces placements devront être vendus pour être investis dans le cadre du Service d'architecture de portefeuilles/Service d'architecture ouverte.
3. Veuillez indiquer s'il y a quelque fonds Mackenzie actuel avec gains en capital non réalisés que ce soit que vous et le client préféreriez transférer au modèle de portefeuille selon le format actuel.
4. Veuillez indiquer le montant et les détails de tout placement actuel dans des fonds communs de placement qui ne peut être transféré dans d'autres fonds communs de placement du Service d'architecture de portefeuilles/Service d'architecture ouverte en raison du barème de frais d'acquisition reportés (frais de rachat) encore en vigueur. Le montant des placements dans des fonds communs de placement assujettis au barème de frais d'acquisition reportés (frais de rachat) pouvant être pris en charge par le Service d'architecture de portefeuilles/Service d'architecture ouverte est limité. Veuillez aborder la question avec le directeur de compte, Patrimoine privé Mackenzie.
5. Une fois le présent formulaire rempli et soumis à Patrimoine privé Mackenzie, nous préparerons le formulaire de convention du client du Service d'architecture de portefeuilles/Service d'architecture ouverte.

## Renseignements supplémentaires

1. Si des comptes enregistrés et non enregistrés doivent être inclus dans le portefeuille, veuillez indiquer si vous souhaitez concentrer les fonds Mackenzie à revenu fixe dans les comptes enregistrés, dans la mesure du possible.  
Oui      Non  
OU  
Précisez si vous voulez que les mêmes montants et pondérations soient attribués à chaque compte.  
Oui      Non
2. Veuillez indiquer de manière précise ci-dessous comment les noms des client(s) doivent apparaître sur le relevé.
3. Veuillez indiquer comment votre nom doit apparaître sur le relevé, en incluant tout titre professionnel.
4. Veuillez indiquer que la répartition du portefeuille sera effectuée selon les conseils du(de la) conseiller(ère), par exemple, si certains fonds doivent être détenus dans certains comptes.



**MACKENZIE**

Patrimoine privé

# Feuille de travail du portefeuille

Les comptes suivants seront inclus dans le portefeuille

Titulaire du compte (Propriétaire véritable)	Comptes non enregistrés (valeur approximative en dollars)	Comptes enregistrés (valeur approximative en dollars)	Type (p. ex. REER, REER de conjoint, FERR, REEE, FRV, CRIF, CELI)	Autres placements actuels chez Mackenzie

### Pour le Service d'architecture ouverte SEULEMENT

**Fréquence des examens du portefeuille** (un choix seulement)

- Mensuelle    Trimestrielle    Semestrielle    Annuelle

**Paramètres de surveillance** (veuillez faire un choix par tranches de 5 %)

Variations permises par rapport à la répartition cible pour les fonds d'actions et équilibrés (de 30 % à 100 %) :

Variations permises par rapport à la répartition cible pour les fonds à revenu fixe (15 % à 100 %) :

REMARQUE : Si des modifications sont apportées au portefeuille au niveau d'un Fonds ou de la perspective de surveillance, un plan directeur révisé du portefeuille sera requis.





**MACKENZIE**  
Patrimoine privé

---

180 rue Queen Ouest,  
Toronto, ON M5V 3K1  
TTY : 1-855-325-7030  
Fax : 1-866-766-6623  
Courriel : [pwc@mackenzieinvestments.com](mailto:pwc@mackenzieinvestments.com)

[mackenzieinvestments.com/fr/services/private-wealth](https://mackenzieinvestments.com/fr/services/private-wealth)