



Service d'architecture de portefeuille Questionnaire sur le profil de l'investisseur

Nom de l'investisseur

Date

Maintenant que votre client a répondu aux questions du Profil de l'investisseur, vous pouvez établir le total des points et déterminer la composition de l'actif et le portefeuille à l'aide de la grille de notation.

1. Si votre client a besoin d'un revenu, les deux premières questions le détermineront.
2. La série de questions restantes servira à déterminer la composition d'actif adéquate pour votre client.

Voici ce que vous devez faire :

- a) Transcrivez les réponses de votre client.
- b) Ajoutez les points attribués à la réponse dans la case appropriée.
- c) Calculez le total des points à la page 7 du questionnaire.
- d) Suivez les instructions sur la manière de déterminer la répartition entre les placements en actions et à revenu fixe.
- e) Reportez-vous à l'Annexe A ou B (s'il existe un besoin de revenu) pour déterminer le portefeuille.
- f) Si vous approuvez le portefeuille, veuillez communiquer avec un gestionnaire de compte de Conseils Patrimoine privé Mackenzie.
- g) 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 :

1. Encercler la réponse à chaque question.
2. 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	Indiquez les points attribués à la réponse ici.
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	<input type="text"/>
b. Produire un revenu régulier pour acquitter les frais de subsistance (c.-à-d., provenant de placements et du rachat partiel de votre capital)	2,5	<input type="text"/>
c. Produire un revenu régulier pour acquitter les frais de subsistance (c.-à-d., provenant uniquement de placements sans supplément provenant de rachat de votre capital)	5	<input type="text"/>
d. Créer une source de revenu régulier à titre de revenu de retraite éventuel (c.-à-d., réinvestir tout le revenu)	13	<input type="text"/>
e. Faire croître la valeur globale du portefeuille (en prévision de la retraite; optique axée sur le rendement total)	15	<input type="text"/>
f. Faire croître le portefeuille de façon audacieuse pour maximiser sa valeur globale	20	<input type="text"/>
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	<input type="text"/>
b. Moins de 2 %	10	<input type="text"/>
c. 2 % à 3 %	7,5	<input type="text"/>
d. 3 % à 4 %	5	<input type="text"/>
e. Plus de 4 %	0	<input type="text"/>
		<input type="text"/>
	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. Veillez passer au reste du questionnaire pour déterminer la composition de l'actif.

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

	Points attribuables	Points attribués (conseiller)
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	<input type="text"/>
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	<input type="text"/>
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	<input type="text"/>
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	<input type="text"/>
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	<input type="text"/>
e. De 76 % à 100 %	12,5	
		<input type="text"/>
Sous-total		<input type="text"/>

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

	Points attribuables	Points attribués (conseiller)
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	<input type="text"/>
e. 20 % ou plus	5,0	<input type="text"/>
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	<input type="text"/>
b. Non	0	<input type="text"/>
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	<input type="text"/>
e. Plus de 5 ans	10,0	<input type="text"/>
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 (<i>c.-à-d., provenant des placements et du rachat partiel de votre capital</i>)	2,5	
c. Produire un revenu régulier pour acquitter les frais de subsistance (<i>c.-à-d., provenant uniquement de placements sans supplément provenant du rachat de votre capital</i>)	5,0	
d. Créer une source de revenu régulier à titre de revenu de retraite éventuel (<i>c.-à-d., réinvestir tout le revenu</i>)	10,0	
e. Faire croître la valeur globale du portefeuille (<i>en prévision de la retraite; optique axée sur le rendement total</i>)	15,0	<input type="text"/>
f. Faire croître le portefeuille de façon dynamique pour maximiser sa valeur globale	20,0	<input type="text"/>
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	<input type="text"/>
e. Plus de 4 %	0	<input type="text"/>
Sous-total		<input type="text"/>

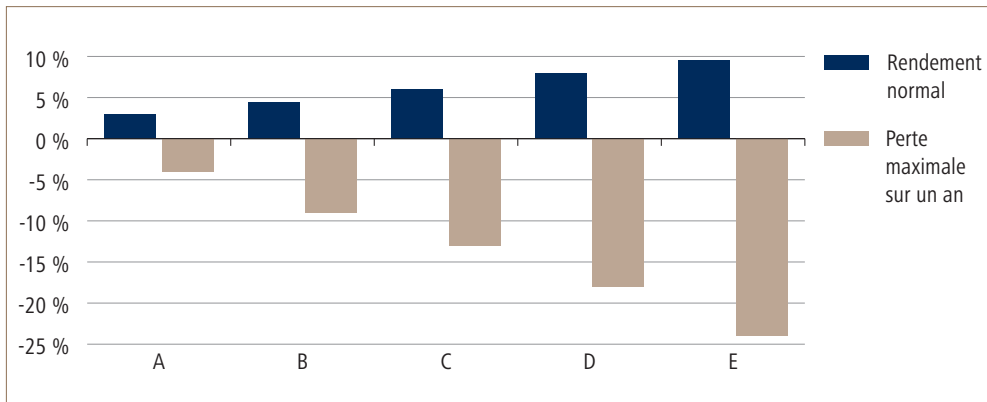
Veillez attribuer une valeur à chaque réponse en vous basant sur les points indiqués dans la colonne opposée.

	Points attribuables	Points attribués (conseiller)
11. 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	<input type="text"/>
e. Je ne veux pas survivre à mes épargnes en provenance de ce portefeuille.	15,0	<input type="text"/>
12. 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	<input type="text"/>
13. 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	<input type="text"/>
e. Enrichir votre stratégie de placement avec les fonds disponibles pour profiter des cours inférieurs actuels.	7,5	<input type="text"/>
Sous-total		<input type="text"/>

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

Points attribuables Points attribués
 (conseiller)

14. 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?



- | | | |
|-------------------|------|----------------------|
| a. Portefeuille A | 0 | |
| b. Portefeuille B | 5,0 | |
| c. Portefeuille C | 7,5 | |
| d. Portefeuille D | 10,0 | <input type="text"/> |
| e. Portefeuille E | 12,5 | |

15. 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 | <input type="text"/> |
| e. Des gains en capital pour une croissance potentielle maximum avec le temps. | 10,0 | <input type="text"/> |

16. 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 | <input type="text"/> |
| e. Je ne renoncerais pas aux placements en actions. | 10,0 | |

Sous-total



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

	Points attribuables	Points attribués (conseiller)
17. 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	<input type="text"/>
d. Maintenir le cap et réduire les dépenses prévues à la retraite (<i>c.-à-d., mode de vie plus frugal à la retraite</i>).	0	<input type="text"/>

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 #11 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 #11 dans la grille de notation, vous obtiendrez la répartition entre les actions et les titres à revenu fixe pour l'investisseur.
5. Si un besoin de revenu a été déterminé, veuillez consulter l'Annexe B pour obtenir les portefeuilles de revenu correspondants.

Total

Exemple : Total des points = 90; Réponse à la question #11 = 5; donc, le ratio actions/revenu = 70/30.



Grille de notation

Total des points	0	2,5 – 5,0	10 – 15
	A/R	A/R	A/R
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	60/40	70/30
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

A = Actions R = Revenu fixe

Répartition entre les catégories d'actif indiquées :

Actions = %

Revenu fixe = %

Conseils patrimoine privé Mackenzie

180, rue Queen Ouest,
Toronto (Ontario) M5V 3K1

FRANÇAIS 1-800-387-0615

ANGLAIS 1-800-387-0614

CHINOIS 1-888-465-1668

TÉLÉCOPIEUR 1-866-766-6623

COURRIEL pwc@mackenzieinvestments.com

SITE WEB placementsmackenzie.com/patrimoineprive



Annexe A

SAP – Modèles de portefeuille de base

2017



Pondérations en actions

	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100
Fonds canadien d'obligations Mackenzie	51,6 %	46,5 %	41,5 %	36,5 %	31,6 %	27,4 %	23,4 %	19,2 %	14,9 %	14,9 %	6,1 %	10,7 %	5,5 %	0,0 %	0,0 %
Fonds d'obligations tactique mondial Mackenzie	7,9 %	7,9 %	7,9 %	7,8 %	7,7 %	7,0 %	6,3 %	5,6 %	5,0 %	4,5 %	3,9 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Fonds d'obligations de sociétés Mackenzie	4,0 %	3,9 %	3,8 %	3,7 %	3,6 %	3,5 %	3,4 %	3,3 %	3,2 %	3,1 %	3,0 %	–	–	–	–
Fonds de revenu à taux variable Mackenzie	5,0 %	4,9 %	4,8 %	4,7 %	4,6 %	4,3 %	3,9 %	3,6 %	3,4 %	3,2 %	3,0 %	–	–	–	–
Catégorie Mackenzie Cundill Canadien sécurité	5,2 %	6,0 %	6,8 %	6,8 %	6,8 %	6,8 %	7,0 %	7,2 %	7,2 %	7,3 %	7,5 %	8,3 %	8,9 %	9,3 %	9,4 %
Fonds canadien Mackenzie Ivy	8,1 %	8,9 %	9,7 %	9,7 %	9,7 %	9,7 %	9,9 %	10,1 %	10,1 %	10,2 %	10,4 %	10,8 %	11,3 %	11,6 %	11,6 %
Fonds canadien de croissance Mackenzie	3,0 %	3,8 %	4,6 %	4,6 %	4,6 %	4,6 %	4,8 %	5,1 %	5,1 %	5,3 %	5,6 %	6,3 %	6,9 %	7,4 %	7,5 %
Catégorie Mackenzie Croissance moyennes capitalisations américaines	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,8 %	2,8 %	2,8 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %	3,3 %	3,3 %	3,3 %	3,3 %	3,3 %	3,3 %
Fonds mondial de dividendes Mackenzie	3,2 %	4,2 %	5,1 %	5,7 %	7,0 %	6,7 %	7,6 %	8,5 %	9,7 %	10,5 %	11,3 %	12,0 %	12,7 %	13,6 %	13,6 %
Catégorie Mackenzie Ivy Européen	3,0 %	3,1 %	3,2 %	3,6 %	3,7 %	3,4 %	3,8 %	4,3 %	4,6 %	4,8 %	4,9 %	5,0 %	5,1 %	5,2 %	5,2 %
Catégorie Mackenzie Ivy Actions étrangères	3,1 %	4,0 %	4,9 %	5,4 %	6,7 %	6,4 %	7,3 %	8,2 %	9,4 %	10,4 %	11,2 %	12,0 %	12,7 %	13,6 %	13,5 %
Catégorie Mackenzie Ivy International	3,4 %	4,3 %	5,2 %	5,7 %	6,9 %	6,6 %	7,4 %	8,3 %	9,4 %	10,4 %	11,2 %	11,8 %	12,5 %	13,5 %	13,4 %
Catégorie Mackenzie Cundill Valeur	–	–	–	3,0 %	4,3 %	4,0 %	4,9 %	5,8 %	6,9 %	8,2 %	9,8 %	10,8 %	12,0 %	13,4 %	13,3 %
Catégorie Mackenzie Petites capitalisations mondiales	–	–	–	–	–	3,3 %	3,4 %	3,5 %	3,6 %	3,7 %	3,8 %	3,8 %	3,8 %	3,8 %	3,8 %
Catégorie Mackenzie Marchés émergents	–	–	–	–	–	3,5 %	3,9 %	4,3 %	4,5 %	4,7 %	5,0 %	5,2 %	5,3 %	5,3 %	5,4 %

Annexe B

SAP – Modèles de portefeuille de base

2017



Pondérations en actions

	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100
Fonds canadien d'obligations Mackenzie	28,1 %	25,0 %	21,8 %	19,6 %	26,6 %	22,8 %	18,8 %	14,6 %	10,3 %	6,1 %	11,3 %	5,8 %	–	–	–
Fonds de revenu à court terme canadien Mackenzie	19,0 %	16,5 %	14,4 %	11,6 %	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Fonds d'obligations tactique mondial Mackenzie	7,9 %	7,9 %	7,9 %	7,8 %	7,7 %	7,0 %	6,3 %	5,6 %	5,0 %	4,5 %	–	–	–	–	–
Fonds d'obligations de sociétés Mackenzie	4,0 %	3,9 %	3,8 %	3,7 %	3,6 %	3,5 %	3,4 %	3,3 %	3,2 %	3,0 %	–	–	–	–	–
Fonds de revenu à taux variable Mackenzie	5,0 %	4,9 %	4,8 %	4,7 %	4,6 %	4,3 %	3,9 %	3,6 %	3,4 %	3,0 %	–	–	–	–	–
Fonds de revenu stratégique Mackenzie	10,1 %	11,1 %	11,8 %	11,8 %	11,2 %	10,2 %	10,2 %	10,3 %	10,3 %	10,3 %	10,4 %	10,8 %	11,0 %	11,0 %	11,0 %
Fonds canadien sécurité Mackenzie Cundill					3,0 %	3,0 %	3,0 %	3,2 %	3,2 %	3,2 %	3,5 %	4,6 %	5,2 %	5,2 %	5,2 %
Fonds canadien de croissance Mackenzie	8,1 %	11,1 %	13,1 %	13,1 %	12,4 %	11,4 %	11,4 %	11,5 %	11,5 %	11,5 %	11,6 %	12,0 %	12,2 %	12,2 %	12,2 %
Catégorie Mackenzie Croissance moyennes capitalisations américaines	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %	2,5 %
Fonds mondial de dividendes Mackenzie	5,0 %	5,5 %	6,2 %	7,6 %	7,7 %	7,8 %	8,9 %	9,8 %	10,3 %	10,8 %	11,7 %	12,3 %	13,0 %	13,0 %	13,0 %
Fonds d'actions étrangères Mackenzie Ivy	3,0 %	3,5 %	4,2 %	5,6 %	5,7 %	5,7 %	6,6 %	7,5 %	8,6 %	9,9 %	10,6 %	11,2 %	11,9 %	11,9 %	11,9 %
Fonds international Mackenzie Ivy	4,3 %	4,7 %	5,4 %	6,6 %	6,6 %	6,6 %	7,5 %	8,3 %	9,3 %	10,0 %	10,5 %	11,0 %	11,9 %	11,9 %	11,9 %
Fonds de valeur Mackenzie Cundill	–	–	–	–	3,0 %	3,0 %	3,9 %	4,8 %	5,8 %	7,1 %	8,6 %	9,8 %	11,3 %	11,3 %	11,3 %
Fonds d'actions mondiales Mackenzie	3,0 %	3,4 %	4,1 %	5,4 %	5,4 %	5,4 %	6,3 %	7,2 %	8,2 %	9,5 %	10,4 %	10,9 %	11,8 %	11,8 %	11,8 %
Fonds de petites capitalisations mondiales Mackenzie	–	–	–	–	–	3,3 %	3,4 %	3,5 %	3,8 %	3,9 %	3,9 %	3,9 %	3,9 %	3,9 %	3,9 %
Catégorie Mackenzie Marchés émergents	–	–	–	–	–	3,5 %	3,9 %	4,3 %	4,6 %	4,7 %	5,0 %	5,2 %	5,3 %	5,3 %	5,3 %

