
Établissement du profil financier personnel

Introduction

La plupart des décisions financières impliquent une prise de risque. Chaque individu peut tolérer différents degrés de risque.

Contrairement à la hauteur ou au poids, il n'y a pas d'unité de mesure pour la tolérance au risque. Le niveau de tolérance au risque d'une personne se mesure uniquement en regard des autres, selon une échelle déterminée, sensiblement comme le QI est mesuré.

Le test d'évaluation de tolérance aux risques proposé par FinaMetrica vous permet de déterminer avec précision votre tolérance aux risques qu'il exprime dans des termes que vous et vos conseillers comprendront aisément. Votre rapport de tolérance aux risques va vous guider, ainsi que vos conseillers, tout au long du processus de prise de décision financière. Grâce à ce rapport, vous disposerez d'instructions de base personnalisées que vous pourrez communiquer à vos conseillers pour les renseigner sur le degré de risque qui vous convient le mieux.

Notre questionnaire s'enquiert de vos attitudes, de vos valeurs et de vos expériences. Vos réponses sont ensuite comparées aux informations compilées dans la base de données de FinaMetrica et utilisées pour produire un rapport détaillé. Il vous faudra environ 15 minutes pour remplir le questionnaire.

Développé et mis à jour conjointement avec l'unité de psychologie de l'université de Nouvelle-Galles du Sud, le test d'évaluation de tolérance aux risques de FinaMetrica va bien au-delà des normes internationales en vigueur pour ce type de test.

Termes et Conditions d'Utilisation

Propriété Intellectuelle

Vous comprenez et acceptez que FinaMetrica Pty Limited (FinaMetrica) ACN 081 638 271 Level 17, 227 Elizabeth Street, Sydney, NSW, 2000 Australia est le propriétaire et diffuseur de tous les droits de propriété intellectuelle et copyright concernant le matériel, les données et procédures du système de Profil de Risque FinaMetrica.

Confidentialité

Ces termes et conditions doivent être associés à la Politique de Confidentialité de FinaMetrica et l'Énoncé de Confidentialité concernant les clients des conseillers ou les membres du public en général qui utilisent notre système de Profil de Risque. Ces informations sont disponibles à : www.riskprofiling.com/privacy et www.riskprofiling.com/privacy1, respectivement.

Acceptation

En inscrivant vos coordonnées et données; puis en signant plus bas, vous confirmez que vous avez lu, compris et accepté les Termes et Conditions d'Utilisation énoncés ci-haut.

Date _____

Prénom _____

Initiale _____

Nom de famille _____

Courriel (le cas échéant) _____

Signature _____

Pourquoi 25 questions?

Le but est d'aborder un maximum de situations comportant des risques financiers et dans le cadre desquelles vous êtes à même de demander conseil à un tiers. L'idée est également de vous poser assez de questions pour mesurer de la manière la plus précise possible votre tolérance aux risques.

La réponse d'un individu à une question donnée dépend parfois de ses propres expériences ou de son humeur passagère. Il se peut également qu'il ne comprenne pas bien la question posée ou tout simplement qu'il se trompe dans la réponse.

Des études statistiques permettent de déterminer le nombre de questions nécessaires pour obtenir une évaluation qui présente un niveau d'exactitude scientifiquement acceptable. La précision d'un questionnaire est, entre autres, fonction du carré du nombre de réponses. Vu la nature de la tolérance au risque, il faut plus que deux ou trois questions. D'après les études statistiques concernant ce questionnaire, son exactitude dépasse celle exigée par les normes internationales.

Et si la situation décrite dans une question ne s'est jamais produite ou ne pourrait jamais m'arriver?

On vous demande parfois de supposer ou d'imaginer que vous êtes dans telle ou telle situation. Ces questions servent à donner une idée de ce que vous feriez si vous étiez en de telles circonstances, même si vous ne l'avez jamais été et ne le serez probablement jamais. Répondez du mieux que vous pouvez d'après l'information dont vous disposez.

Et si une question concerne une situation dans laquelle j'aurais (ou j'exigerais) normalement plus d'information que celle qui y est présentée?

Dans certains cas, on vous demande de prendre une décision fondée sur un nombre limité de données. Dans la réalité, vous aimeriez peut-être obtenir plus d'information, mais ces questions sont conçues pour tester ce que vous feriez compte tenu de renseignements insuffisants. Répondez du mieux que vous pouvez d'après l'information dont vous disposez.

Et si je ne préfère aucun des choix présentés dans une question à choix multiples?

On donne parfois un choix limité de réponses qui ne comprennent pas forcément celle que vous préféreriez. Ces questions sont conçues pour savoir ce que vous feriez compte tenu des choix proposés. Répondez du mieux que vous pouvez d'après les choix dont vous disposez.

Qu'est-ce qu'un « bon » questionnaire?

Bien entendu, un bon questionnaire est celui qui est relativement facile à comprendre et à remplir. Il est conçu selon des principes scientifiques solides afin d'assurer la validité et la fiabilité des résultats. On commence par un ensemble de questions potentielles. La mise à l'épreuve permet de distinguer les questions qui « marchent » (du point de vue statistique). Les questions efficaces dans le cadre d'un questionnaire ne conviennent pas forcément à une entrevue.

Le profil de risque produit à partir des réponses données contient des précisions sur l'élaboration du questionnaire FinaMetrica.

Est-ce que le questionnaire et le rapport remplacent les discussions entre clients et conseillers?

En aucune façon. Ce sont des catalyseurs et des points de départ objectifs pour une discussion plus éclairée et mieux orientée. D'après les conseillers qui connaissent le système FinaMetrica, la meilleure communication qui en résulte aide les clients à émettre des instructions plus claires. En outre, elle leur permet, ainsi qu'au conseiller, de mieux comprendre leur attitude face au risque.

Questionnaire de tolérance du risque

Répondez à toutes les questions en entourant d'un cercle l'option choisie. Sélectionnez l'option qui correspond le mieux à ce que vous ressentez. Si aucune option ne convient parfaitement, choisissez la plus acceptable pour vous.

- 1. Quelle est votre propension à prendre des risques financiers par rapport à d'autres personnes?**
 - 1. Extrêmement faible propension à prendre des risques.
 - 2. Très faible propension à prendre des risques.
 - 3. Faible propension à prendre des risques.
 - 4. Moyenne propension à prendre des risques.
 - 5. Forte propension à prendre des risques.
 - 6. Très forte propension à prendre des risques.
 - 7. Extrêmement forte propension à prendre des risques.

- 2. Quelle facilité avez-vous à vous adapter quand votre situation financière se dégrade?**
 - 1. Très peu de facilité.
 - 2. Peu de facilité.
 - 3. Assez grande facilité.
 - 4. Beaucoup de facilité.

- 3. Quand vous pensez au mot « risque » dans un contexte financier, quel mot dans la liste suivante vous vient à l'esprit en premier?**
 - 1. Danger.
 - 2. Incertitude.
 - 3. Opportunité.
 - 4. Excitation.

- 4. Avez-vous déjà investi une forte somme dans un investissement risqué essentiellement en vue d'éprouver l'excitation ressentie face aux fluctuations de sa valeur?**
 - 1. Non.
 - 2. Oui, mais très rarement.
 - 3. Oui, mais assez rarement.
 - 4. Oui, assez souvent.
 - 5. Oui, très souvent.

- 5. Quel serait votre choix entre une meilleure sécurité d'emploi mais une moindre augmentation de salaire et une moindre sécurité d'emploi mais une meilleure augmentation de salaire?**
 - 1. Certainement une meilleure sécurité d'emploi mais une moindre augmentation de salaire.
 - 2. Probablement une meilleure sécurité d'emploi mais une moindre augmentation de salaire.
 - 3. Ne sais pas exactement.
 - 4. Probablement une moindre sécurité d'emploi mais une meilleure augmentation de salaire.
 - 5. Certainement une moindre sécurité d'emploi mais une meilleure augmentation de salaire.

- 6. Face à une grosse décision financière, de quoi vous souciez-vous le plus : des pertes possibles ou des gains possibles?**
 - 1. Toujours les pertes possibles.
 - 2. Généralement les pertes possibles.
 - 3. Généralement les gains possibles.
 - 4. Toujours les gains possibles.

7. **Quel sentiment vous inspirent généralement les grosses décisions financières une fois prises?**
- 1. Un grand pessimisme.
 - 2. Un certain pessimisme.
 - 3. Un certain optimisme.
 - 4. Un grand optimisme.
8. **Imaginez un emploi où vous avez le choix entre un salaire, une commission ou une combinaison des deux. Que prendriez-vous?**
- 1. Salaire uniquement.
 - 2. Salaire surtout.
 - 3. Moitié salaire, moitié commission.
 - 4. Commission surtout.
 - 5. Commission uniquement.
9. **Par le passé, quel degré de risque avez-vous pris dans vos décisions financières?**
- 1. Très peu de risque.
 - 2. Peu de risque.
 - 3. Un risque moyen.
 - 4. Un grand risque.
 - 5. Un très grand risque.
10. **Quel degré de risque vous semblerait acceptable dans vos décisions financières actuelles?**
- 1. Très faible degré de risque.
 - 2. Faible degré de risque.
 - 3. Degré de risque moyen.
 - 4. Grand degré de risque.
 - 5. Très grand degré de risque.
11. **Avez-vous déjà emprunté de l'argent pour l'investir (sauf dans votre logement)?**
- 1. Non.
 - 2. Oui.
12. **Quelle confiance avez-vous en votre aptitude à prendre de bonnes décisions financières?**
- 1. Aucune confiance.
 - 2. Un peu confiance.
 - 3. Assez confiance.
 - 4. Beaucoup confiance.
 - 5. Complètement confiance.
13. **Mettons qu'il y a environ cinq ans, vous avez acheté des actions dans une société jouissant d'une excellente réputation. Or, cette année-là, une mauvaise administration a causé une forte baisse du chiffre d'affaires. Le cours de l'action a connu une chute vertigineuse, et vous avez essuyé une perte importante en la vendant.**
- Reprise en main par une nouvelle direction, la société s'est restructurée, et la majorité des experts s'attendent à ce qu'elle produise des résultats supérieurs à la moyenne. À la lumière de votre mauvaise expérience, achèteriez-vous à présent les actions de cette société?**
- 1. Certainement pas.
 - 2. Probablement pas.
 - 3. Ne sais pas exactement.
 - 4. Probablement.
 - 5. Certainement.

14. Investments La valeur des investissements connaît des hauts et des bas, et d'après les experts, il faut s'attendre à des périodes de repli. De combien la valeur totale de tous vos placements devrait-elle baisser avant que vous ne commenciez à vous inquiéter?

- 1. Any fall in value would make me feel uncomfortable.
- 2. 10%.
- 3. 20%.
- 4. 33%.
- 5. 50%.
- 6. More than 50%.

15. Supposons qu'un membre de votre famille éloignée vous lègue une maison en mauvais état mais située dans un quartier qui commence à être en vogue.

Dans l'état actuel, la maison se vendrait probablement pour 300 000 \$. Toutefois, si vous y mettiez pour 100 000 \$ de rénovations, elle se vendrait aux alentours de 600 000 \$.

Par contre, selon certaines rumeurs, on envisage la construction d'une autoroute près de la maison, ce qui aurait pour effet d'en réduire grandement la valeur.

Quel serait votre choix parmi les options suivantes?

- 1. La vendre dans l'état actuel.
- 2. La garder en l'état et trouver des locataires.
- 3. Souscrire une hypothèque de 100 000 \$ et entreprendre les rénovations.

16. Les portefeuilles d'investissement contiennent le plus souvent une combinaison de placements : certains sont à risque et rendement élevés, ou à risque et rendement moyens, et d'autres sont à risque et rendement faibles. (Exemples : les actions et l'immobilier sont des placements à risque et rendement élevés, alors que l'encaisse et les certificats de placement garanti sont à risque et rendement faibles.)

Quelle combinaison vous séduirait le plus? Préférez-vous des placements qui présentent uniquement un risque et un rendement faibles, ou un risque et un rendement élevés, ou quelque part entre les deux?

Combinaison De Placements Dans Le Portefeuille

Portefeuille	Risque et rendement élevés	Risque et rendement moyens	Risque et rendement faibles
<input type="checkbox"/> 1.	0%	0%	100%
<input type="checkbox"/> 2.	0%	30%	70%
<input type="checkbox"/> 3.	10%	40%	50%
<input type="checkbox"/> 4.	30%	40%	30%
<input type="checkbox"/> 5.	50%	40%	10%
<input type="checkbox"/> 6.	70%	30%	0%
<input type="checkbox"/> 7.	100%	0%	0%

17. **Vous envisagez d'investir le quart de vos placements dans un seul et unique titre. Le rendement de celui-ci devrait être à peu près du double de celui d'un certificat de placement garanti (CPG). Toutefois, contrairement aux CPG, ce titre ne protège pas l'argent contre les pertes.**

À quel point le risque de perte devrait-il être faible pour que vous fassiez cet investissement?

- 1. Zéro, c'est-à-dire aucun risque de perte.
- 2. Très faible risque de perte.
- 3. Risque modérément faible de perte.
- 4. 50 % de risque de perte.

18. **Certains titres de placement (encaisse, certificats de placement garanti) sont à valeur fixe. Toutefois, avec l'inflation, le pouvoir d'achat de cette valeur tend à s'effriter.**

Dans d'autres cas, par exemple les actions ou l'immobilier, la valeur n'est pas fixe. Elle fluctue et peut même brièvement tomber en dessous du prix d'achat. À long terme, toutefois, l'accroissement de la valeur des actions et de l'immobilier devrait certainement dépasser le taux d'inflation.

Cela étant dit, qu'est-ce qui compte le plus pour vous : éviter toute baisse de la valeur de vos placements, ou vous assurer qu'ils conservent leur pouvoir d'achat?

- 1. Il est beaucoup plus important que la valeur ne baisse pas.
- 2. Il est pas mal plus important que la valeur ne baisse pas.
- 3. Il est pas mal plus important que la valeur conserve son pouvoir d'achat.
- 4. Il est beaucoup plus important que la valeur conserve son pouvoir d'achat.

19. **Comment vos investissements personnels ont-ils évolué ces dernières années?**

- 1. Toujours vers un risque plus faible.
- 2. Surtout vers un risque plus faible.
- 3. Aucun changement, ou changements sans orientation claire.
- 4. Surtout vers un risque plus élevé.
- 5. Toujours vers un risque plus élevé.

20. **Dans tout investissement, risque et rendement vont généralement de pair, c'est-à-dire que les placements qui produisent un rendement supérieur à la moyenne présentent généralement un risque supérieur à la moyenne.**

Cela étant dit, quel pourcentage de l'argent que vous avez à investir placeriez-vous dans des investissements qui présentent à la fois un risque et un rendement supérieurs à la moyenne?

- 1. 0%
- 2. 10%.
- 3. 20%.
- 4. 30%.
- 5. 40%.
- 6. 50%.
- 7. 60%.
- 8. 70%.
- 9. 80%.
- 10. 90%.
- 11. 100%.

21. Pensez au taux de rendement moyen que vous pensez obtenir d'un portefeuille financier au cours des dix prochaines années. Comment ce rendement se compare-t-il au rendement que vous pensez obtenir si vous investissiez l'argent dans des certificats de placement garanti (CPG) d'un an?

- 1. À peu près le même taux que les CPG.
- 2. À peu près une fois et demie le taux des CPG.
- 3. À peu près deux fois le taux des CPG.
- 4. À peu près deux fois et demie le taux des CPG.
- 5. À peu près trois fois le taux des CPG.
- 6. Plus de trois fois le taux des CPG.

22. Les gens ont souvent tendance à organiser leurs affaires financières pour pouvoir bénéficier d'une prestation du gouvernement ou d'un avantage fiscal. Toutefois, un changement législatif pourrait les mettre dans une situation financière plus mauvaise que s'ils n'avaient rien fait.

Cela étant dit, prendriez-vous un risque dans l'organisation de vos affaires en vue de bénéficier d'une prestation du gouvernement ou d'un avantage fiscal?

- 1. Je ne prendrais aucune chance si je risque d'empirer ma situation.
- 2. Je prendrais une chance s'il n'existe qu'un faible risque d'empirer ma situation.
- 3. Je prendrais le risque à condition qu'il y ait plus de 50 % de chances d'améliorer ma situation.

23. Supposons que vous empruntiez une forte somme à un moment donné. Personne ne sait au juste si les taux d'intérêt vont augmenter ou diminuer.

Vous pouvez souscrire un prêt à taux variable qui fluctue avec le taux du marché. Sinon, vous pouvez souscrire un prêt à taux fixe; celui-ci se situe à 1 % de plus que le taux variable actuel, mais il ne risque pas de changer. Ou encore, vous pouvez opter pour une combinaison de ces deux types de prêts.

Quelle combinaison préférez-vous pour ce prêt?

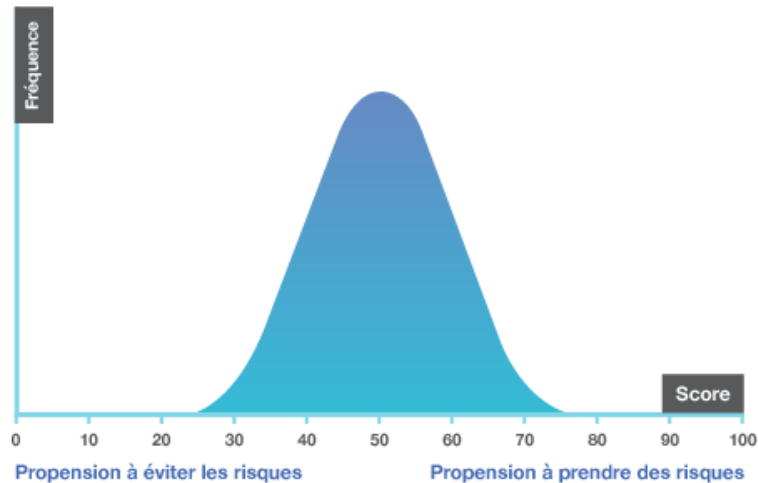
- 1. 100% variable.
- 2. 75% variable, 25% fixe.
- 3. 50% variable, 50% fixe.
- 4. 25% variable, 75% fixe.
- 5. 100% fixe.

24. L'assurance peut nous protéger contre une grande variété de risques : le vol, les incendies, les accidents, la maladie, la mort... Combien d'assurance avez-vous souscrit?

- 1. Très peu.
- 2. Un peu.
- 3. Beaucoup.
- 4. Une protection complète.

25. Ce questionnaire est noté sur une échelle de 0 à 100. Quand on représente les résultats sous forme graphique, on retrouve la courbe normale en forme de cloche qui est illustrée ci-dessous. La moyenne est de 50. Les deux tiers des notes se situent à 10 points ou moins de la moyenne. Seulement 1 résultat sur 1 000 est inférieur à 20 ou supérieur à 80.

D'après vous, quel sera votre résultat? _____



Renseignements socio-économiques

Voici, pour terminer, quelques questions vous concernant, conçues pour nous aider à mieux comprendre la tolérance au risque dans notre collectivité. Elles sont facultatives, et on n'en tient pas compte dans la compilation des résultats.

1. **Je suis**
 1. un homme.
 2. une femme.
2. **Mon année de naissance 19_____**
3. **Mon plus haut niveau de scolarité**
 1. Secondaire non terminé.
 2. Secondaire terminé.
 3. Certificat professionnel.
 4. Diplôme d'études postsecondaires.
4. **Compte tenu des rentrées de toutes les sources (travail, placements, famille, gouvernement...), dans quelle fourchette se situe votre revenu personnel avant impôt?**
 1. Moins de 20 000 \$.
 2. De 20 000 \$ à 49 999 \$.
 3. De 50 000 \$ à 99 999 \$.
 4. De 100 000 \$ à 199 999 \$.
 5. De 200 000 \$ à 499 999 \$.
 6. 500 000 \$ ou plus.
5. **Êtes-vous marié(e) ou en union de fait?**
 1. Oui.
 2. Non.
6. **Si la réponse est « Oui », dans quelle fourchette se situe votre revenu avant impôt combiné?**
 1. Moins de 20 000 \$.
 2. De 20 000 \$ à 49 999 \$.
 3. De 50 000 \$ à 99 999 \$.
 4. De 100 000 \$ à 199 999 \$.
 5. De 200 000 \$ à 499 999 \$.
 6. 500 000 \$ ou plus.
7. **À part vous, combien de membres de votre famille sont à votre charge, totalement ou en partie**

8. **Votre valeur nette correspond à tout ce que vous possédez, y compris votre logement et vos biens personnels, déduction faite de vos dettes. Dans quelle fourchette se situe votre valeur nette? (Si vous êtes marié(e) ou en union de fait, le calcul doit comprendre uniquement votre part des biens en propriété conjointe, moins vos dettes communes.)**

<input type="checkbox"/> 1. Moins de 10 000 \$.	<input type="checkbox"/> 6. De 200 000 \$ à 499 999 \$.
<input type="checkbox"/> 2. De 10 000 \$ à 24 999 \$.	<input type="checkbox"/> 7. De 500 000 \$ à 999 999 \$.
<input type="checkbox"/> 3. De 25 000 \$ à 49 999 \$.	<input type="checkbox"/> 8. De 1 000 000 \$ à 1 999 999 \$.
<input type="checkbox"/> 4. De 50 000 \$ à 99 999 \$.	<input type="checkbox"/> 9. De 2 000 000 \$ à 4 999 999 \$.
<input type="checkbox"/> 5. De 100 000 \$ à 199 999 \$.	<input type="checkbox"/> 10. 5 000 000 \$ ou plus.

Il est recommandé de relire ses réponses avant d'envoyer le questionnaire à ses conseillers. Il faut répondre aux 25 questions du questionnaire pour recevoir un rapport sur la tolérance à l'égard du risque. C'est maintenant le meilleur moment de corriger toute erreur ou omission. Une fois que les réponses sont enregistrées dans le système FinaMetrica, il est impossible de les modifier, afin de préserver l'intégrité des données. Pour apporter un changement, il faut répondre à un nouveau questionnaire au complet en y intégrant la nouvelle réponse désirée.



CLIENTS FOR LIFE