
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 _____

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. 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.

- 6. 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.

- 7. Avez-vous déjà emprunté de l'argent pour l'investir (sauf dans votre logement)?**
 - 1. Non.
 - 2. Oui.

8. 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.
9. 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. Toute baisse de valeur m'inquiéterait.
2. 10%.
3. 20%.
4. 33%.
5. 50%.
6. Plus de 50 %.
10. 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%

11. 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.
12. **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.

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 12 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