Quel est votre profil d'investisseur?

1. Comment définissez-vous vos objectifs de placement?

A) Sécurité – Il me faut absolument préserver mon capital.	**2 points**
B) Sécurité et revenu – Il me faut un revenu régulier.	**4 points**
C) Revenu et croissance à long terme – Il me faut un certain revenu, mais j'aimerais aussi une certaine croissance.	**6 points**
D) Appréciation du capital – Je veux que mes placements croissent à un rythme plus rapide que l'inflation.	**7 points**

Votre pointage

2. Quand croyez-vous devoir commencer à retirer des fonds de vos placements?

A) D'ici 2 ans (à court terme)	**2 points**
B) D'ici 2 à 5 ans (à moyen terme)	**3 points**
C) D'ici 5 à 10 ans (à moyen et à long terme)	**5 points**
D) D'ici plus de 10 ans (à long terme)	**6 points**

Votre pointage

3. Comment évaluez-vous votre niveau actuel de connaissances en matière de placement?

A) J'ai peu ou pas de connaissances en matière de placement.	**0 point**
B) Je possède certaines connaissances et je suis assez familier avec certains types de placement courant, y compris les fonds communs de placement.	**1 point**
C) Je possède de bonnes connaissances et de l'expérience en matière de placement.	**2 points**

Votre pointage

4. Quel niveau de risque pouvez-vous tolérer? Rappelons-le, en général, plus le risque est élevé, plus le potentiel de gains et de pertes l'est aussi.

A) Très élevé – Je pourrais tolérer une baisse de 20 pour cent ou plus de la valeur à court terme de mes placements, en espérant un rendement positif à long terme.	**6 points**
B) Élevé – Je pourrais tolérer une baisse modérée, entre 10 et 20 pour cent de la valeur de mes placements, en espérant un rendement positif à long terme.	**5 points**
C) Modéré – Je pourrais tolérer une faible baisse, entre 5 et 10 pour cent, de la valeur de mes placements, à condition d'obtenir un rendement positif à long terme.	**3 points**
D) Faible – Je pourrais tolérer une baisse minime de moins de 5 pour cent de temps en temps, mais toute chute de la valeur de mes placements m'indisposerait.	**2 points**

E) Très faible – La sécurité de mes placements constitue ma priorité. **0 point**

Votre pointage

5. Prenez le temps de passer en revue votre situation financière personnelle – revenu, règlement de factures, valeur nette, etc. Plus votre situation financière est solide, plus vous pouvez vous permettre de prendre certains risques de placement.

D'ici plus ou moins un an, dans quelle mesure vos finances seront-elles bonnes?

Très bonnes = 0 point

Modérément bonnes = soustraire 1 point

Ne sait pas = soustraire 2 points

Probablement pires = soustraire 4 points

Total de votre pointage

Que révèle le pointage de votre profil d'investisseur?

Le pointage obtenu vous donne une idée du type d'investisseur que vous êtes. Toutefois, il peut changer en fonction de votre objectif.

6 ou moins : investisseur axé sur la sécurité. Vous avez intérêt à opter pour un portefeuille relativement prudent dont la valeur ne fluctue pas. Vous placez idéalement votre argent dans des placements sûrs comme des espèces ou des quasi-espèces ainsi que dans des placements à revenu régulier.

7 à 10 points : investisseur prudent. Vous vivez l'esprit plus tranquille en plaçant la plus grande part de vos fonds dans des espèces ou des quasi-espèces et une petite partie dans des titres de participation ou de croissance.

11 à 15 points : investisseur modérément axé sur la croissance. Vous avez tendance à ne garder que 5 pour cent de vos fonds dans des placements en espèces et en quasi-espèces et vous privilégiez les placements à revenu régulier et les titres de croissance.

16 et plus : investisseur axé sur la croissance. Vous pouvez tolérer des placements plus risqués et vous permettre d'attendre l'appréciation de votre capital sur les marchés. Votre portefeuille se compose, dans une proportion de 70 pour cent et plus, d'actions et le reste, de placements à revenu régulier en bonne partie.

N'oubliez pas que ce test et le pointage obtenu ne font que brosser à grands traits votre profil d'investisseur dans une situation particulière ou dans le cadre d'objectifs précis. Au moment de choisir parmi les types de placement offerts, prenez le temps de répondre à des questionnaires similaires dans diverses institutions financières. Comparez vos pointages et les compositions de portefeuille recommandées à l'égard de chacun. Vous devriez être en mesure d'obtenir un portrait assez juste des instruments de placement qui vous conviennent le mieux.