

Série Portefeuilles CI



Efficacité de portefeuille • Diversification supérieure • Gestion d'actif exceptionnelle

Questionnaire

Questionnaire visant à définir le profil de l'investisseur

Ce questionnaire a été conçu pour vous aider à choisir le portefeuille de la Série Portefeuilles CI qui répond le mieux à vos objectifs de placement. Remplissez simplement le questionnaire, additionnez vos points et choisissez votre portefeuille sur mesure au dos de cette brochure.

1. Remplir le questionnaire

Remplissez le questionnaire en entourant la réponse la plus appropriée pour chaque question. Votre conseiller peut vous aider avec les réponses. Plus vous

répondez exactement aux questions, mieux le questionnaire fonctionne.

2. Faire le total

Additionnez les points de vos réponses. Vos réponses génèrent un total de points. Le total de ces points détermine le portefeuille qui vous convient le mieux en calculant le niveau de risque que vous êtes prêt à assumer aisément pour atteindre vos objectifs de rendement. L'équilibre maximal du risque par rapport au rendement est appelé la frontière

efficente. Consultez votre conseiller pour plus de détails.

3. Choisir le portefeuille adéquat

En vous référant au total de vos points, choisissez le portefeuille qui correspond à ce total au dos de cette brochure.

Les conseils de votre conseiller financier sont une partie importante du processus de sélection. Pour plus de renseignements, reportez-vous à la brochure Série Portefeuilles CI.

I. Situation personnelle et financière

Question 1. Quel est votre âge?

Description : En général, les investisseurs plus âgés ont besoin de prendre des risques moins importants que les investisseurs plus jeunes. Alors que d'autres éléments, telle que la richesse individuelle, peuvent contredire cette présomption, la tolérance au risque diminue généralement avec l'âge.

Question 2. Quel est le revenu annuel de votre ménage (avant impôts)?

Description : Votre conseiller financier doit connaître votre situation financière pour pouvoir vous aider à mettre sur pied une stratégie de placement sur mesure, reflétant votre situation actuelle et vous permettant d'atteindre vos objectifs financiers.

Question 3. Quel est la part de biens que votre ménage peut investir (total des biens moins votre résidence principale, actifs d'entreprise et biens mobiliers)?

Description : Habituellement, une plus grande richesse et plus de biens susceptibles d'être investis suggèrent une meilleure tolérance au risque « financier ». Toutefois, certains investisseurs fortunés peuvent ne pas aimer le risque et ont une tolérance « psychologique » au risque faible.

RÉPONSES NBRE DE POINTS

30 ans et moins	8
31 à 40	6
41 à 50	4
51 à 65	2
Plus de 65	0

Moins de 40 000 \$	0
40 001 à 75 000 \$	4
75 001 à 125 000 \$	9
125 001 à 200 000 \$	14
Plus de 200 000 \$	17

Moins de 35 000 \$	0
35 001 à 75 000 \$	4
75 001 à 150 000 \$	9
150 001 à 300 000 \$	14
Plus de 300 000 \$	17

II. Objectifs de placement et tolérance au risque

Question 4. Quel est votre principal objectif de placement?

Description : Déterminer votre objectif de placement permet à votre conseiller financier de choisir une répartition d'actif convenable visant à maximiser le rendement de votre portefeuille tout en minimisant les risques.

Préserver le capital	0
Générer le maximum de revenu et une croissance modeste des actifs	4
Obtenir une croissance modérée et un revenu	9
Obtenir une forte croissance des actifs et un revenu modeste	14
Obtenir la croissance maximale des actifs	17

Question 5. Pendant combien de temps avez-vous l'intention d'investir cet argent avant que vous n'en retiriez une partie importante de votre portefeuille (retrait par exemple de plus de la moitié)?

Description : Si vous avez l'intention d'investir pour moins de trois ans, vous pourriez vous trouver dans une période de repli du marché et ne pas avoir l'occasion de profiter des tendances à plus long terme.

Question 6. Compte tenu de vos objectifs financiers, quel niveau de volatilité (risque) êtes-vous prêt à assumer pour atteindre le rendement que vous attendez de votre portefeuille?

Description : N'importe quel portefeuille diversifié comporte une part de volatilité (risque). Il est même possible que le portefeuille enregistre des rendements négatifs certaines années.

Question 7. Quel niveau de repli temporaire seriez-vous prêt à accepter sur un an dans votre portefeuille?

Description : Il est probable que votre portefeuille enregistre des rendements négatifs certaines années. Un portefeuille avec une plus grande volatilité (risque) aura vraisemblablement des rendements négatifs plus élevés sur une quelconque de ses années d'existence. Vous aurez besoin d'être tolérant à la fois au risque « psychologique » et au risque « financier » pour surmonter ces rendements négatifs.

RÉPONSES NBRE DE POINTS

1 à 3 ans	0
4 à 5 ans	5
6 à 10 ans	11
11 à 15 ans	16
Plus de 15 ans	25

Volatilité faible, car vous souhaitez des rendements positifs tous les ans	0
Volatilité faible à moyenne, comme par exemple des rendements négatifs 1 année sur 8	5
Volatilité moyenne, comme par exemple des rendements négatifs 1 année sur 6	11
Volatilité moyenne à élevée, comme par exemple des rendements négatifs 1 année sur 5	16
Volatilité élevée, comme par exemple des rendements négatifs 1 année sur 4	25

0 %	0
-5 %	4
-10 %	9
-15 %	14
Plus de -15 %	17

III. Connaissances et expérience en matière de placements

Question 8. Quel rendement global moyen attendez-vous de votre portefeuille de placements sur le long terme (10 ans et +), avant impôts mais après l'inflation?

Description : Votre conseiller financier peut vous aider à aligner vos attentes de rendement sur votre tolérance au risque. Vous devriez idéalement vous concentrer sur les rendements à long terme de votre portefeuille après inflation (c'est-à-dire, le taux réel de rendement).

Question 9. Quel énoncé correspond le mieux à votre niveau de connaissances en matière de placements sur les marchés et produits financiers?

Description : Le fait de connaître votre niveau de connaissances en matière de placements aide votre conseiller financier à communiquer avec vous sur le même terrain. De plus, votre niveau de connaissances permet à votre conseiller de déterminer le niveau de renseignement général requis lors de vos entretiens concernant vos stratégies et instruments de placement.

Question 10. Quel est l'énoncé qui correspond le mieux à votre portefeuille actuel de placements (titres individuels et/ou fonds communs de placements)?

Description : Les renseignements relatifs à votre expérience de placement précédente aide votre conseiller financier à évaluer vos connaissances en matière de placements et votre comportement par rapport aux risques afférents.

0 % à 2 %	0
1 % à 3 %	2
4 % à 7 %	4
5 % à 9 %	6
Plus de 9 %	8

Connaissances très limitées	0
Connaissances de base, très peu d'expérience	2
Bonnes connaissances, quelque expérience	4
Très bonnes connaissances et expérience	6
Expert, beaucoup d'expérience	8

Principalement des instruments du marché monétaire canadien (espèces, CPG, obligations d'épargne)	0
Principalement des titres à revenu fixe canadiens (obligations du gouvernement et/ou d'entreprises)	2
Équilibre entre des titres à revenu fixe et des actions	4
Principalement des actions de grandes sociétés canadiennes et internationales	6
Principalement des titres spéculatifs canadiens et internationaux	8

Total obtenu en additionnant vos points =

Des portefeuilles répondant aux besoins des investisseurs.

De revenu canadien CI 20 % Actions, 80 % Revenu fixe Convient aux investisseurs qui recherchent un revenu et la préservation du capital.	< 11 Points
Canadien conservateur CI 40 % Actions, 60 % Revenu fixe Convient aux investisseurs dont l'objectif principal est la préservation du capital et un revenu avec une croissance modérée.	12-30 Points
Mondial conservateur CI 50 % Actions, 50 % Revenu fixe Convient aux investisseurs dont l'objectif principal est la préservation du capital avec une croissance modérée.	31-59 Points
Canadien équilibré CI 60 % Actions, 40 % Revenu fixe Pour les investisseurs qui recherchent une croissance du capital à long terme tout en étant conscients de la volatilité.	60-87 Points
Mondial équilibré CI 70 % Actions, 30 % Revenu fixe Pour les investisseurs qui recherchent une croissance du capital à long terme en restant conscients de la volatilité.	88-114 Points
Mondial de croissance CI 80 % Actions, 20 % Revenu fixe Pour les investisseurs à long terme qui recherchent une forte croissance du capital tout en étant à l'aise avec la volatilité à court terme.	115-135 Points
Mondial de croissance maximale CI 100 % Actions Pour les investisseurs dynamiques qui cherchent à maximiser les rendements et qui peuvent tolérer une forte volatilité.	136-150 Points

Codes des fonds

Nom du fonds	Catégorie A		Catégorie F		Frais réduits
	Frais à l'acquisition	FVR	Frais à l'acquisition		
De revenu canadien CI	CA 7740	CA 7745	CA 7746	CA 1745	
Canadien conservateur CI	CA 7770	CA 7775	CA 7776	CA 1775	
Mondial conservateur CI	CA 2600 / US 2700	CA 3600 / US 3700	CA 4600 / US 4700	CA 1600 / US 1707	
Canadien équilibré CI	CA 7710	CA 7715	CA 7716	CA 1715	
Mondial équilibré CI	CA 2601 / US 2701	CA 3601 / US 3701	CA 4601 / US 4701	CA 1601 / US 1708	
Mondial de croissance CI	CA 2602 / US 2702	CA 3602 / US 3702	CA 4602 / US 4702	CA 1602 / US 1702	
Mondial de croissance maximale CI	CA 2603 / US 2703	CA 3603 / US 3703	CA 4603 / US 4703	CA 1603 / US 1704	

L'investissement dans des fonds communs de placement peut donner lieu à des commissions de suivi, frais de gestion et autres dépenses. Veuillez lire le prospectus avant d'investir. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis, leur valeur fluctue fréquemment et leur rendement passé n'est pas garant de leur rendement à venir. ®Fonds CI et le logo de Fonds CI sont des marques déposées de CI Mutual Funds Inc.

PORT-Q&A 03/05-F



Bureau de Montréal

630, boul. René-Lévesque Ouest, Bureau 1820
Montréal (Québec) H3B 1S6
Tél. : 514 875-0090
Sans frais : 1 800 268-1602
Équipe du Service à la clientèle - Français : 1 800 668-3528
Anglais : 1 800 563-5181

Bureaux des ventes

Toronto Tél. : 416 364-1145 Sans frais : 1 800 268-9374
Calgary Tél. : 403 205-4396 Sans frais : 1 800 776-9027
Halifax Tél. : 902 422-2444 Sans frais : 1 888 246-8887
Vancouver Tél. : 604 681-3346 Sans frais : 1 800 665-6994
Téléservice CI : 1 800 275-3672 - Renseignements sur vos comptes par service automatisé
Courriel : servicefrancais@cifunds.com • www.fondsci.com