Fonds de placement garanti RBC

Profil de répartition de l'actif du client

Assurances

Choix de la solution qui vous convient

Le type de placement qui répond le mieux à vos besoins est celui qui correspond le plus à votre tolérance au risque, à votre horizon de placement et à vos objectifs de placement. Une répartition judicieuse entre les liquidités, les titres à revenu fixe et les titres boursiers s'impose pour faire face aux fluctuations des marchés et obtenir des rendements réguliers à long terme. Le présent modèle aidera votre conseiller à vous faire des recommandations de placement pertinentes et à choisir une solution adaptée à vos besoins. Étant donné que vos objectifs personnels et financiers peuvent changer, il est conseillé de réviser votre profil annuellement pour vous assurer qu'il répond toujours à vos besoins.

Vos objectifs financiers

La première étape consiste à établir clairement vos objectifs financiers. Veuillez noter vos objectifs de placement dans le tableau ci-dessous.

Vos objectifs financiers	Priorité (1, 2, 3, etc.)	Horizon de placement (en années)	Somme requise pour réaliser cet objectif ($)	Somme que vous pouvez investir pour réaliser cet objectif	
				Actuellement ($)	Mensuellement ($)

Votre profil

Vos réponses aux questions qui suivent aideront votre conseiller à vous faire les recommandations de placement convenant à vos besoins et à vos objectifs particuliers. À cette fin, lorsque vous répondrez aux questions ci-dessous, pensez à vos objectifs financiers les plus importants. Veuillez choisir une réponse par question, faire le total de vos points et inscrire votre note dans l'espace prévu à cet effet.

Votre situation actuelle

1. **Votre âge :**
   - ☐ Moins de 30 ans
   - ☐ De 30 à 39 ans
   - ☐ De 40 à 49 ans
   - ☐ De 50 à 59 ans
   - ☐ De 60 à 69 ans
   - ☐ 70 ans ou plus

2. **Votre situation familiale :**
   - ☐ Célibataire (un seul revenu)
   - ☐ Ménage à deux revenus
   - ☐ Ménage à un seul revenu
   - ☐ Personne ou couple à la retraite

3. **Les personnes à votre charge :**
   - ☐ Aucun enfant ni personne à charge
   - ☐ Un enfant ou une personne à charge
   - ☐ Deux enfants ou personnes à charge, ou plus

4. **Quel est votre revenu annuel avant impôt ? Veuillez tenir compte de toutes vos sources de revenus (salaire, commissions, revenu de placement et revenus d'autres sources) :**

Revenu individuel	OU	Revenu du ménage
☐ Moins de 25 000 $		☐ Moins de 50 000 $
☐ De 25 000 $ à 49 999 $		☐ De 50 000 $ à 99 999 $
☐ De 50 000 $ à 74 999 $		☐ De 100 000 $ à 149 999 $
☐ De 75 000 $ à 99 999 $		☐ De 150 000 $ à 199 999 $
☐ 100 000 $ ou plus		☐ 200 000 $ ou plus

5. **À combien s'élève la valeur nette de votre patrimoine, c.-à-d. la valeur totale de vos éléments d'actif (ce que vous possédez) moins vos éléments de passif (vos dettes). Tenez compte de la valeur de votre résidence et de celle de votre chalet, de vos économies, de vos placements et des autres éléments d'actif importants. Déduisez tout prêt hypothécaire, prêt personnel ou autre dette.**

Valeur nette personnelle	OU	Valeur nette du ménage
☐ Moins de 25 000 $		☐ Moins de 50 000 $
☐ De 25 000 $ à 49 999 $		☐ De 50 000 $ à 99 999 $
☐ De 50 000 $ à 74 999 $		☐ De 100 000 $ à 149 999 $
☐ De 75 000 $ à 99 999 $		☐ De 150 000 $ à 199 999 $
☐ 100 000 $ ou plus		☐ 200 000 $ ou plus

Votre horizon de placement

6. **Pendant combien de temps vous attendez-vous à détenir les placements ?**

☐ 0–<3 ans **Cote -5 000**
☐ 3–4 ans **Cote -500**
☐ 5–9 ans **Cote 5**
☐ 10+ ans **Cote 5**

7. **Quelles sont les probabilités que vous fassiez un retrait partiel (jusqu'à 1/3 des sommes investies) avant la date prévue ?**

☐ Je ferai certainement un retrait partiel.
☐ Je ferai probablement un retrait partiel.
☐ Je ne sais pas si je ferai un retrait partiel.
☐ Je ne ferai probablement pas de retrait partiel.
☐ Je ne ferai certainement pas de retrait partiel.

8. **Comment décrivez-vous votre objectif de placement ?**

☐ La sécurité est ma priorité clé. **Cote -2 000**
☐ J'ai besoin d'un taux de rendement stable. **Cote 100**
☐ J'ai besoin de sécurité, mais je souhaite également faire croître mes placements. **Cote 1 560**
☐ Je souhaite bénéficier de la sécurité et d'une croissance à long terme. **Cote 1 575**
☐ Ma priorité est la croissance à long terme. **Cote 1 600**
☐ Je souhaite avant tout une croissance maximale à long terme. **Cote 1 601**

Votre tolérance au risque

9. **Votre expérience des placements. À quelle catégorie ci-dessous appartiennent la plupart de vos placements ?**

☐ Je n'ai pas encore de placements.
☐ CPG, dépôts à terme et obligations d'épargne du Canada ou obligations
☐ Combinaison de fonds communs de placement et de CPG
☐ Fonds communs de placement seulement, ou une combinaison de fonds communs de placement, d'actions et d'obligations
☐ Actions et obligations

10. **Votre tolérance du risque lié à divers types de placement :**

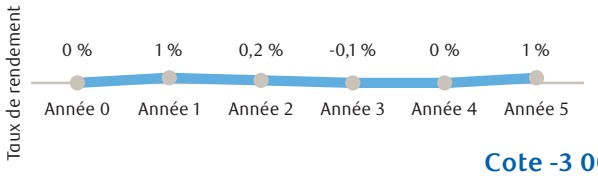
☐ Je ne prendrai en considération que les placements dans lesquels la somme investie (mon capital) est garantie.
☐ Je n'ai jamais investi dans autre chose que des CPG et des obligations d'épargne du Canada, mais je pourrais envisager d'autres placements appropriés pour moi.
☐ Je comprends que plus le risque est élevé, plus le rendement potentiel l'est aussi. Je souhaite qu'une partie du capital investi me procure un rendement plus élevé, mais j'aimerais davantage de sécurité pour le reste de mes placements.
☐ Je suis à l'aise avec des placements dont la valeur fluctue occasionnellement.
☐ Je peux accepter que la valeur de mes placements baisse pendant un certain temps.

11. Supposons que vous venez d'investir 10 000 $ pour une période de 10 ans. Lorsque vous recevez votre premier relevé, vous constatez que la valeur de vos placements a chuté à 9 000 $. Que faites-vous ?

- ☐ Je cherche à me départir immédiatement de ces placements.
- ☐ Je surveille de près mes placements et, s'ils n'ont pas repris de la valeur après trois ou quatre mois, je m'en départis.
- ☐ Je laisse l'argent là où il est.
- ☐ Je profite du faible cours pour placer encore plus d'argent, si possible.

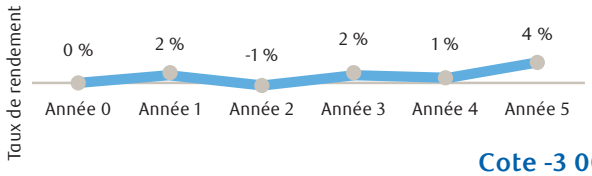
12. Quelle est votre tolérance au risque ?

☐ Je ne prendrai en considération que les placements dans lesquels la somme investie (mon capital) est garantie.



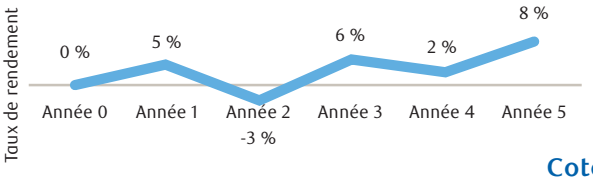
Cote -3 000

☐ J'aimerais un niveau de sécurité élevé pour mes placement avec un certain potentiel de rendement.



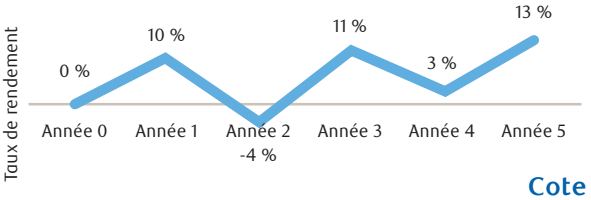
Cote -3 000

☐ J'aimerais un niveau de sécurité élevé pour mes placement avec un plus grand potentiel de rendement.



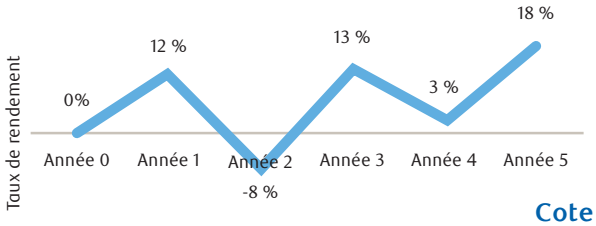
Cote 0

☐ Je suis à l'aise avec des placements dont la valeur fluctue occasionnellement afin d'obtenir un potentiel de rendement élevé.



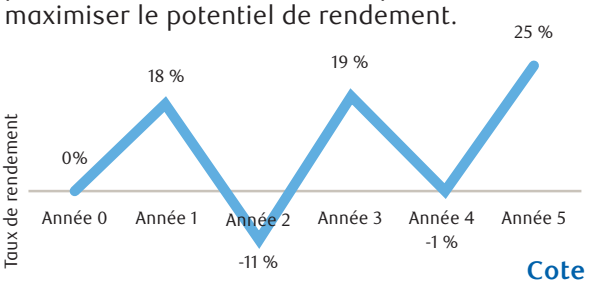
Cote 50

☐ Je peux accepter que la valeur de mes placements baisse afin d'obtenir un potentiel de rendement plus élevé.



Cote 55

☐ Je peux accepter que la valeur de mes placements baisse de beaucoup afin de maximiser le potentiel de rendement.



Cote 60

Votre profil de placement

Le tableau ci-dessous présente votre profil de placement et vous recommande des solutions pertinentes, selon les réponses que vous avez données. Vous trouverez votre note dans le tableau ci-dessous.

De	À	Résultat
-10 000	-1 200	Investisseur en quête de sécurité
-1 199	1 614	Investisseur en quête de prudence élevée
1 615	1 629	Investisseur prudent
1 630	1 659	Investisseur en quête d'équilibre
1 660	1 665	Investisseur en quête de croissance
1 666	2 000	Investisseur en quête de croissance dynamique

Note globale 0

Investisseur en quête de sécurité

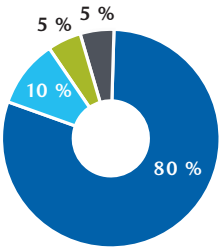
- La sécurité de vos placements est primordiale.
- Vous avez un horizon de placement rapproché ou votre tolérance au risque est faible ou très faible ; vous ne pouvez accepter qu'une très faible volatilité.
- La sécurité du capital et la prévisibilité des rendements sont très importantes.

Nous recommandons une répartition cible entièrement garantie (p. ex., compte à intérêt garanti) pour un investisseur en quête de sécurité.

Les Fonds de placement garanti RBC® (FPG RBC) ne comprennent pas de compte à intérêt garanti. Les fonds suivants ont une faible volatilité ; toutefois, il est toujours possible qu'ils aient un rendement négatif en période de repli des marchés.

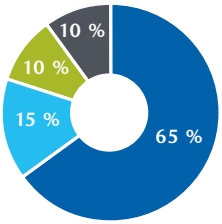
- FPG du marché monétaire canadien RBC
- FPG canadien de revenu à court terme RBC (100 % de titres à revenu fixe)
- FPG d'obligations RBC (100 % de titres à revenu fixe)
- FPG d'obligations étrangères RBC (100 % de titres à revenu fixe)

Investisseur en quête de prudence élevée



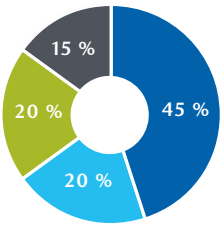
- La sécurité des placements est importante.
- Votre tolérance est au moins inférieure à la moyenne ; vous pouvez accepter une certaine volatilité ; la croissance minimale du capital et la possibilité d'obtenir des rendements sont importantes.
- Votre horizon de placement est éloigné.

Investisseur prudent



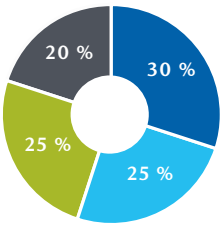
- Vous cherchez des placements raisonnablement sécuritaires et pouvez accepter que la valeur de vos placements fluctue modérément.
- Votre tolérance au risque est au moins moyenne.
- Une certaine croissance du capital et la possibilité d'obtenir des rendements sont importantes.
- Votre horizon de placement est éloigné.

Investisseur en quête d'équilibre



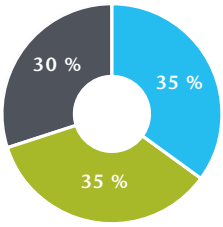
- Vous cherchez une combinaison équilibrée de revenu et de croissance modérée du capital.
- Votre tolérance au risque est au moins moyenne ; vous êtes prêt à accepter une volatilité modérée.
- Une certaine croissance du capital et la possibilité d'obtenir des rendements sont importantes.
- Votre horizon de placement est éloigné.

Investisseur en quête de croissance



- Vous cherchez des placements qui offrent une croissance du capital.
- Votre tolérance au risque est supérieure à la moyenne ; vous pouvez accepter une volatilité importante.
- Le potentiel de croissance du capital est important.
- Vous êtes un investisseur à long terme.

Investisseur en quête de croissance dynamique



- Vous cherchez à maximiser la croissance du capital de vos placements.
- Votre tolérance au risque est élevée ; vous pouvez accepter une volatilité très importante.
- La croissance maximale du capital est très importante.
- Vous êtes un investisseur à long terme.

- **Titres à revenu fixe**
- **Actions canadiennes**
- **Actions américaines**
- **Actions internationales**

Nom du client en caractères d'imprimerie _____ Signature _____ Date _____

Nom du conseiller _____ Établissement _____

Ce questionnaire vous suggère des solutions, mais n'est pas une source de conseils en placement. Il incombe à votre conseiller de cerner vos besoins particuliers et de vous recommander les placements qui vous conviennent. Avant de faire des placements, assurez-vous auprès de votre conseiller qu'ils vous conviennent.

Toute somme affectée à un fonds distinct est investie aux risques du titulaire du contrat et sa valeur peut augmenter ou diminuer.

Assurances

Les Fonds de placement garanti RBC sont des contrats de rente individuels à capital variable, appelés fonds distincts. La Compagnie d'assurance vie RBC est l'émettrice exclusive de ces contrats et la garante de toutes les garanties qui y sont stipulées. Les fonds communs de placement sous-jacents et les portefeuilles offerts dans le cadre de ces contrats sont gérés par RBC Gestion mondiale d'actifs Inc. Les détails sur le contrat applicable figurent dans le document Notice explicative et contrat des FPG RBC à l'adresse rbcinsurance.com/fr/fonds-distincts.

® / MC Marque(s) de commerce de Banque Royale du Canada, utilisée(s) sous licence. VPS109704

89817 (11/2025)