

# PORTEFEUILLES GÉRÉS GRANITE SUN LIFE

QUESTIONNAIRE DESTINÉ À L'INVESTISSEUR

---

# Trouvez chaussure à votre pied

Le présent questionnaire est conçu pour vous aider, vous et votre conseiller, à dresser votre profil d'investisseur, à définir vos objectifs de placement et à choisir le Portefeuille géré Granite Sun Life qui convient le mieux à votre situation, en fonction de vos réponses aux questions suivantes.

## Trois étapes faciles :

01

### Remplir le questionnaire

Vous pouvez remplir le questionnaire avec l'aide de votre conseiller.

02

### Calculer le total des points

Additionnez les points attribués à chacune de vos réponses.

03

### Sélectionner le portefeuille

Sélectionnez le Portefeuille géré Granite Sun Life qui correspond le mieux à votre résultat\*.

\* Le présent questionnaire est offert à titre informatif seulement. Il ne doit pas remplacer une analyse complète de convenance des placements ni être considéré comme des conseils de placement. Les portefeuilles Granite sont classés en fonction des catégories de risque définies dans leurs prospectus respectifs. Le portefeuille qui correspond le mieux à votre degré de tolérance au risque, selon les réponses fournies aux questions, sera indiqué dans la section sur les points à l'étape trois. Ce questionnaire constitue un document de référence à utiliser lors d'une rencontre avec votre conseiller, où vous pourrez discuter de la façon dont le portefeuille sélectionné peut convenir à vos objectifs et à votre situation.

## PREMIÈRE ÉTAPE

**Votre profession :**

---

**Type d'entreprise :**

---

Veillez fournir une estimation de votre revenu annuel total. Inclure le revenu d'emploi ou le revenu au titre du régime de retraite, les revenus de placement et les autres sources de revenus. Cochez une seule réponse :

moins de 24 999 \$                      entre 50 000 \$ et 99 999 \$  
entre 25 000 \$ et 49 999 \$            plus de 100 000 \$

Veillez fournir une estimation de votre valeur nette actuelle :

moins de 39 999 \$                      entre 200 000 \$ et 499 999 \$  
entre 40 000 \$ et 99 999 \$            plus de 500 000 \$  
entre 100 000 \$ et 199 999 \$

**1. Vos connaissances en matière de placements sont :**

**RÉSULTAT**

- a. **Inexistantes à très limitées :** Jusqu'à maintenant, vous avez mis l'accent sur les comptes d'épargne. [1 point]
- b. **Passables :** Vous avez quelques notions et connaissez quelques placements de base. Vous comprenez la différence entre les actions et les obligations. [2 points]
- c. **Bonnes :** Vous avez une connaissance pratique des marchés et des divers placements. [3 points]
- d. **Excellentes :** Vous avez des connaissances approfondies en matière de placements. Vous comprenez les risques et les récompenses associés aux placements dans divers marchés. [4 points]

**2. Combien de temps prévoyez-vous conserver vos placements?** RÉSULTAT

- a. 0 à 1 an (court terme) [0 point]
- b. 1 à 3 ans (court terme) [1 point]
- c. 3 à 5 ans (court terme) [2 points]
- d. 5 à 8 ans (moyen terme) [3 points]
- e. 8 à 10 ans (moyen terme) [4 points]
- f. 10 à 20 ans (long terme) [5 points]
- g. Plus de 20 ans (long terme) [6 points]

**3. Vous avez besoin que vos placements :** RÉSULTAT

- a. Soient rapidement disponibles en cas d'urgence ou de besoins à court terme [1 point]
- b. Soient raisonnablement sûrs et à l'abri des pertes à court terme [2 points]
- c. Produisent un revenu stable [3 points]
- d. Produisent un revenu et offrent des possibilités de croissance [4 points]
- e. Produisent une croissance à long terme [5 points]
- f. Prennent beaucoup de valeur [6 points]

Si vous répondez (a) aux questions 2 et 3, nous vous recommandons de vous renseigner auprès de votre conseiller sur les placements liquides à court terme comme le **Fonds du marché monétaire Sun Life**.  
Pour plus de renseignements, adressez-vous à votre conseiller.

**4. Considérez-vous que votre tolérance au risque de placement est :** RÉSULTAT

- a. Faible [2 points]
- b. Faible à moyenne [4 points]
- c. Moyenne [6 points]
- d. Moyenne à élevée [8 points]
- e. Élevée [10 points]

**5. Vous songez à placer le tiers de votre portefeuille actuel auprès d'une compagnie qui, de l'avis de spécialistes du domaine financier, est solide; cependant, les placements ne sont pas garantis et vous pourriez perdre une partie de votre investissement. Quel est le risque de perte que vous pouvez tolérer?** RÉSULTAT

- a. Zéro, aucun risque de perte [1 point]
- b. Faible risque de perte [2 points]
- c. Risque de perte plutôt faible [3 points]
- d. Risque de perte égal au risque de gain [4 points]

**6. Quelle baisse temporaire (par exemple, pendant un an) de la valeur de votre placement pourriez-vous tolérer?** RÉSULTAT

- a. Aucune baisse [2 points]
- b. Baisse inférieure à 5 % [4 points]
- c. Baisse de 5 % à 10 % [6 points]
- d. Baisse de 10 % à 15 % [8 points]
- e. Baisse supérieure à 15 % [10 points]

- 7. Les placements dont les rendements sont les plus élevés tendent à présenter un plus grand risque, et les placements présentant un moindre risque tendent à enregistrer de plus faibles rendements. Quelle proportion de votre portefeuille êtes-vous prêt à affecter à des placements présentant un risque élevé et un potentiel de rendement plus élevé?** RÉSULTAT
- a. Zéro [1 point]
  - b. 1 % à 30 % [2 points]
  - c. 30 % à 50 % [3 points]
  - d. 50 % à 70 % [4 points]
  - e. 70 % à 80 % [5 points]
  - f. 80 % à 100 % [6 points]
- 8. Lorsque vous prenez des décisions relativement à vos finances et à vos placements, vous êtes :** RÉSULTAT
- a. Prudent et tentez de réduire votre risque [2 points]
  - b. Prudent, mais prêt à accepter un faible taux de risque [4 points]
  - c. Modéré quant au taux de risque que vous êtes prêt à assumer [6 points]
  - d. Un peu audacieux et prêt à assumer de plus grands risques [8 points]
  - e. Audacieux et généralement prêt à assumer de grands risques [10 points]
- 9. Quelle est la proportion de votre portefeuille que vous vous sentez à l'aise de placer pendant plus de cinq ans et dont vous ne dépendez pas pour tirer un revenu?** RÉSULTAT
- a. Moins de 25 % [1 point]
  - b. 25 % à 50 % [2 points]
  - c. 50 % à 75 % [3 points]
  - d. 75 % ou plus [4 points]
- 10. Lequel des énoncés suivants décrit le mieux votre situation financière? Tenez compte de vos dépenses courantes ainsi que de votre capacité à rembourser vos emprunts et à épargner pour les urgences et la retraite.** RÉSULTAT
- a. J'ai besoin de ce placement pour augmenter mon revenu. [2 points]
  - b. Ma situation financière est plutôt instable. [2 points]
  - c. Je n'ai pas besoin d'augmenter mon revenu pour le moment; toutefois, cela pourrait changer. [4 points]
  - d. Je ne prévois pas utiliser ce placement pour satisfaire à mes besoins actuels de revenu, mais je pourrais avoir besoin d'y accéder en cas d'urgence. [6 points]
  - e. Ma situation financière est stable et j'ai suffisamment de rentrées d'argent pour satisfaire à la plupart de mes obligations. [8 points]
  - f. Ma situation financière est tout à fait assurée et je peux satisfaire à mes obligations en cas d'urgence sans retirer ces fonds. [10 points]

## DEUXIÈME ÉTAPE

### Additionner les points

TOTAL

Remplir ce questionnaire est la première étape du processus de planification. Vos réponses vous aideront, votre conseiller et vous-même, à choisir le portefeuille de placements qui vous convient.

TOTAL

## Sélectionner un Portefeuille géré Granite Sun Life

Trouvez le portefeuille qui correspond au total de vos points. **Votre conseiller peut vous aider à choisir le portefeuille le mieux adapté à vos réponses aux questions ci-dessus.**

Si votre résultat est de 29 points ou moins, nous vous recommandons de vous renseigner auprès de votre conseiller sur le **Fonds du marché monétaire Sun Life**. Ce fonds peut très bien convenir aux investisseurs prudents qui cherchent un revenu et qui ont un horizon de placement à court terme.



## CODES DE FONDS

Tous les codes sont précédés de «SUN» Distributions : A = Annuelles; M = Mensuelles

FIDUCIE DE FONDS COMMUN DE PLACEMENT	Série A			Série T5			Série T8			Série			
	FA	FSD <sup>1</sup>	FSR <sup>1</sup>	FA	FSD <sup>1</sup>	FSR <sup>1</sup>	FA	FSD <sup>1</sup>	FSR <sup>1</sup>	F	F5	F8	O
	<i>Portefeuilles gérés Granite Sun Life</i>												
Portefeuille prudent Granite Sun Life	144	244	344	145	245	345	-	-	-	444	F5444	-	0144
Portefeuille modéré Granite Sun Life	146	246	346	147	247	347	-	-	-	446	F5446	-	0146
Portefeuille équilibré Granite Sun Life	148	248	348	149	249	349	-	-	-	448	F5448	-	0148
Portefeuille croissance équilibré Granite Sun Life	150	250	350	151	251	351	152	252	352	450	F5450	F8450	0150
Portefeuille croissance Granite Sun Life	153	253	353	154	254	354	155	255	355	453	F5453	F8453	0153
<b>Distributions</b>	A	A	A	M	M	M	M	M	M	A	M	M	A
<i>Portefeuilles gérés revenu Granite Sun Life</i>													
Portefeuille revenu Granite Sun Life	175	275	375	193	293	393	-	-	-	475	F5475	-	0175
Portefeuille revenu élevé Granite Sun Life	176	276	376	-	-	-	-	-	-	476	-	-	0176
<b>Distributions</b>	M	M	M	M	M	M	-	-	-	M	M	-	M

CATÉGORIE DE SOCIÉTÉ <sup>2</sup>	Série A			Série AT5			Série AT8			Série		
	FA	FSD <sup>1</sup>	FSR <sup>1</sup>	FA	FSD <sup>1</sup>	FSR <sup>1</sup>	FA	FSD <sup>1</sup>	FSR <sup>1</sup>	F	FT5	FT8
Catégorie prudente Granite Sun Life	5144	5244	5344	5145	5245	5345	-	-	-	5444	55444	-
Catégorie modérée Granite Sun Life	5146	5246	5346	5147	5247	5347	-	-	-	5446	55446	-
Catégorie équilibrée Granite Sun Life	5148	5248	5348	5149	5249	5349	-	-	-	5448	55448	-
Catégorie croissance équilibrée Granite Sun Life	5150	5250	5350	5151	5251	5351	5152	5252	5352	5450	55450	85450
Catégorie croissance Granite Sun Life	5153	5253	5353	5154	5254	5354	5155	5255	5355	5453	55453	85453
<b>Distributions<sup>3</sup></b>	A	A	A	M	M	M	M	M	M	A	M	M

<sup>1</sup> À effet du 27 novembre 2021, applicable uniquement aux échanges, mais pas aux achats.

<sup>2</sup> Les fonds communs de placement de Catégorie de société Placements mondiaux Sun Life représentent chacun une catégorie distincte d'actions de Catégorie de société Placements mondiaux Sun Life inc., société de placement à capital variable.

<sup>3</sup> Les Portefeuilles gérés revenu Granite Sun Life ont l'intention de verser des distributions mensuelles à taux fixe. Le taux de distribution annuel réel d'un investisseur dépend de la valeur liquidative des parts et du taux de distribution en vigueur au moment de leur achat. Il ne faut pas confondre le versement de distributions avec le «rendement» ou le «revenu», et le versement de distributions n'a pas pour but de donner une indication de la performance ou du taux de rendement des placements du fonds. Les distributions peuvent être constituées de revenu ou de gains en capital, ou comprendre un remboursement de capital. Le taux de distribution sur les parts détenues par un investisseur peut être supérieur au rendement des placements du fonds. Si les distributions au comptant versées à un investisseur sont supérieures à l'augmentation nette de la valeur du placement, la valeur du placement initial diminuera. Les distributions sont réinvesties automatiquement dans des parts supplémentaires du fonds concerné, à moins que l'investisseur nous demande de les lui verser au comptant. Les Portefeuilles gérés Granite Sun Life effectuent des placements dans d'autres fonds communs de placement et/ou des fonds négociés en Bourse. Les placements dans les fonds communs de placement peuvent donner lieu à des courtages, à des commissions de suivi, à des frais de gestion et à d'autres frais. Veuillez lire le prospectus avant de faire un placement. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis, leur valeur fluctue souvent et leur rendement antérieur ne constitue pas une indication de leur rendement futur.

À TITRE INFORMATIF SEULEMENT. Le présent questionnaire est offert à titre informatif seulement. Il ne doit pas remplacer une analyse complète de convenance des placements ni être considéré comme des conseils de placement. Il constitue un document de référence à utiliser lors d'une rencontre avec votre conseiller, où vous pourrez discuter de la façon dont le portefeuille sélectionné peut convenir à vos objectifs et à votre situation. Il faudra à ce moment faire une analyse complète de la convenance des placements.

Placements mondiaux Sun Life est un nom commercial de Gestion d'actifs PMSL inc., de la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie et de la Fiducie de la Financière Sun Life inc. Gestion d'actifs PMSL inc. est le gestionnaire des fonds communs de placement de la Sun Life, des Solutions gérées Granite Sun Life et des Mandats privés de placement Sun Life.

© Gestion d'actifs PMSL inc. et ses concédants de licence, 2023. Gestion d'actifs PMSL inc. est membre du groupe Sun Life. Tous droits réservés.



Pour en savoir plus, communiquez avec votre équipe des ventes de produits de gestion de patrimoine ou :

Visitez [placementsmondiauxsunlife.com](https://placementsmondiauxsunlife.com) | Appelez au **1-844-344-1434**