



## Vos outils financiers

Développé par l'Agence de la consommation en matière financière du Canada,  
le Fonds pour l'éducation des investisseurs et l'Autorité des marchés financiers



### Votre profil d'investisseur

Pour connaître votre profil, répondez aux questions qui suivent. Inscrivez vos réponses dans les cases prévues à cette fin. Vos réponses ne seront pas nécessairement les mêmes pour tous vos objectifs de placement. De plus, ne soyez pas surpris si ne vous ne pouvez pas toujours donner des réponses précises. Cet exercice a surtout pour but de vous encourager à réfléchir à vos priorités.

1. **Durée** : Au cours de votre vie, vous aurez divers objectifs de placement. Pendant combien de temps prévoyez-vous investir pour atteindre chaque objectif?

- Pensez au nombre d'années durant lesquelles vous prévoyez investir. Par exemple, épargner en vue d'effectuer une mise de fonds pour l'achat d'une maison est un objectif à moyen terme, tandis qu'épargner pour la retraite est un objectif à long terme.
- Les placements dont le rendement n'est pas garanti peuvent être préférables pour atteindre un objectif à long terme, mais ils sont plus risqués. Sur une plus longue période, vous auriez le temps de les faire fructifier même si leur valeur diminuait temporairement.
- La durée des placements peut varier. Vous devez tenir compte de l'objectif à atteindre lorsque vous déterminez la durée d'un placement.

**Durée de mes placements** (par exemple, 2 ans pour des vacances ou 30 ans pour la retraite) :

Réponse :

2. **Rendement** : Quel type de rendement (revenu régulier ou gains en capital) souhaitez-vous obtenir en ce qui concerne vos placements?

- Les investisseurs veulent habituellement obtenir le rendement le plus élevé possible, mais la façon dont les placements rapportent un revenu peut varier.
  - Le rendement de certains placements prend la forme d'un revenu régulier, par exemple de l'intérêt ou des dividendes.
  - Le rendement d'autres placements prend la forme de **gains en capital** (si vous vendez un produit de placement plus cher que vous l'avez acheté) ou **de pertes** (si vous vendez un produit de placement moins cher que vous l'avez acheté). Dans le cas des gains en capital, vous devez vendre un produit de placement pour en tirer un revenu.
- L'impôt à payer varie selon le type de rendement. Le taux d'imposition est plus élevé dans certains cas. Pour en savoir plus, consultez la section Impôt et placements.
- Généralement, vous devez prendre plus de risques pour obtenir un rendement plus élevé.

**Type(s) de rendement souhaité(s) pour mes placements** (par exemple, un profit plus élevé mais plus risqué, un revenu fiable et stable ou une valeur croissante encaissable en tout temps) :

Réponse :

**3. Liquidité :** Devez-vous pouvoir encaisser votre argent rapidement?

- Sera-t-il facile de récupérer votre argent avant la fin de la période d'investissement sans subir de perte? C'est ce qu'on appelle la **liquidité**. Par exemple :
  - L'argent déposé dans un compte bancaire est très liquide. Vous pouvez le retirer et le dépenser en tout temps.
  - La plupart des actions et des fonds communs de placement sont liquides parce qu'ils peuvent être vendus rapidement et facilement. Toutefois, certaines actions sont peu liquides parce qu'elles sont difficiles à vendre.
  - Les dépôts à terme ne sont pas très liquides. Si vous voulez encaisser un dépôt à terme avant sa date d'échéance, on peut vous le refuser ou on peut vous imposer une pénalité.
- Généralement, vous obtenez un rendement plus élevé lorsque vous acceptez de ne pas avoir accès rapidement et facilement à votre argent. Par exemple, les dépôts dans un compte bancaire sont très liquides, mais ils rapportent habituellement moins que l'argent que vous immobilisez pendant trois ans dans un certificat de placement garanti. Les dépôts dans un compte bancaire peuvent aussi rapporter moins au fil du temps que les fonds communs de placement, qui sont pourtant faciles à encaisser lorsque vous en avez besoin.
- C'est une bonne idée de mettre de côté l'équivalent de trois à six mois de vos dépenses courantes dans un fonds d'urgence. De plus, vous aurez peut-être besoin d'argent au cours de la prochaine année pour réaliser des projets à court terme.

**Montant d'argent auquel je dois pouvoir avoir accès rapidement** (par exemple, un pourcentage ou un montant fixe investi dans des placements plus liquides) :

Réponse :

**4. Risque :** Quel niveau de risque vous convient?

- Lorsque vous effectuez un placement à faible risque, vous savez généralement combien il vous rapportera. Par exemple, vous connaissez le taux d'intérêt d'avance quand vous investissez votre argent dans un dépôt à terme.
- Pour ce qui est des placements ayant un risque plus élevé, vous pourriez ne pas obtenir le rendement auquel vous vous attendiez. Vous pourriez même perdre une partie ou la totalité de votre argent. Par exemple, lorsque vous achetez les actions d'une société, leur valeur peut augmenter ou diminuer. Toutefois, si vous faites ce type de placement, c'est en espérant qu'il vous rapportera beaucoup plus qu'un placement moins risqué. Avant de prendre une décision, posez-vous les questions suivantes :
  - Si un placement a le potentiel de me rapporter plus d'argent, mais que son rendement n'est pas garanti, est-ce que je suis prêt à subir une perte?
  - Pour protéger mon argent, est-ce que je préfère obtenir un rendement moins élevé?

**Mesure dans laquelle je suis prêt à risquer une partie ou un pourcentage de mon argent pour obtenir un rendement plus élevé** (par exemple, investir 25 % dans des placements plus risqués ou refuser de prendre des risques) :

Réponse :