



COMMISSION DES  
VALEURS MOBILIÈRES  
DE L'ONTARIO



Gerez  
Mieux  
Votre  
Argent.ca

# Feuille de travail sur l'énoncé de politique de placement

L'énoncé de politique de placement est un outil utile lorsque vous recourez aux services d'un conseiller financier, car il énonce les règles que vous devriez suivre pour la gestion de votre portefeuille. Si vous êtes un investisseur autonome, il peut également vous aider à prendre des décisions convenant à vos besoins.

Cette feuille de travail vous aidera à élaborer votre énoncé. **Vous aurez peut-être des choses à y ajouter, mais il vous permettra de démarrer.**

# Feuille de travail sur l'énoncé

Dans combien  
d'années atteindrai-je  
mon but?

Dans quel but est-ce que j'investis?

De combienai-je besoin?

Épargner pour l'achat d'une maison

Épargner pour ma retraite

Autre :

Autre :

Vous pourriez avoir plusieurs objectifs pour lesquels vous investissez. Essayez d'indiquer ci-dessus ceux qui sont les plus importants.

## Mon expérience

J'épargne depuis      ans

J'investis depuis      ans

J'aime vérifier mes investissements chaque :

Semaine      Mois      Trimestre      Année

Je sais où vérifier mes relevés de compte :

Ou      Non

Je comprends ce que sont les documents de divulgation et où les trouver :

Ou      Non

## Profil de risque

Le **profil de risque** comporte 2 volets :

**Tolérance au risque** : niveau de risque que vous êtes prêt à accepter sans trop vous inquiéter

**Capacité de prendre des risques** : perte financière que vous pouvez subir sans grand dommage

Votre profil de risque global doit correspondre à la valeur la plus faible entre votre tolérance au risque et votre capacité d'en prendre.

### Tolérance au risque

Comment vos amis les plus proches ou votre famille décriraient-ils votre attitude face au risque financier?

Extrêmement prudent      Très tolérant au risque

Dans quelle mesure les fluctuations potentielles de votre portefeuille vous inquiètent-elles?

Grandement      À peine

### Capacité de prendre des risques

Dans quelle mesure prévoyez-vous utiliser vos placements pour couvrir vos dépenses quotidiennes?

Pas du tout : je gère mes dépenses quotidiennes dans d'autres comptes.	Certaines de mes dépenses sont normalement couvertes par mes revenus de placement.	Toutes mes dépenses sont normalement couvertes par mes revenus de placement.
--	--	--

Une perte importante de la valeur de votre portefeuille réduirait-elle votre niveau de vie?\*

Très peu      Considérablement

\* Un score plus élevé pour cette question impliquerait une tolérance au risque plus faible.

Si vous n'êtes pas sûr de votre tolérance au risque, lisez notre page sur la [tolérance au risque](#).

# Feuille de travail (suite)

## Ma stratégie de placement

Les types de placement se répartissent en quelques classes d'actifs principales, chacune d'entre elles étant généralement associée à différents types de risques.

En répartissant vos investissements et en choisissant vos actifs, vous devez tenir compte de votre profil de risque. En général, plus le rendement potentiel d'un placement est intéressant, plus il est risqué.

### Classes d'actifs

**Espèces et placements en valeurs assimilables :** fonds du marché monétaire, certificats de placement garanti et bons du Trésor. Ils présentent un faible risque et offrent donc des taux d'intérêt bas.

**Placements à revenu fixe :** obligations échéant à plus d'un an, actions privilégiées et certificats de dépôt. Ils versent un intérêt fixe et, dans certains cas, leur prix peut augmenter ou diminuer.

**Actions :** actions d'une société individuelle ou parts d'un fonds commun de placement ou négocié en bourse qui détient des actions dans plusieurs sociétés

**Placements atypiques :** cryptoactifs, immobilier ou titres exonérés

Pour en savoir plus sur ces classes et les types de placement, consultez [gerezmieuxvotreargent.ca](http://gerezmieuxvotreargent.ca).

Objectif : **Épargner pour l'achat d'une maison** Temps :

But principal de cet objectif :

Revenu    Revenu et croissance    Croissance

Répartition des actifs (doit totaliser 100 %)

Espèces et plac. en val. assimilables	Actions
Revenu fixe	Pl. atypiques

Objectif : Temps :

But principal de cet objectif :

Revenu    Revenu et croissance    Croissance

Répartition des actifs (doit totaliser 100 %)

Espèces et plac. en val. assimilables	Actions
Revenu fixe	Pl. atypiques

Objectif : **Épargner pour ma retraite** Temps :

But principal de cet objectif :

Revenu    Revenu et croissance    Croissance

Répartition des actifs (doit totaliser 100 %)

Espèces et plac. en val. assimilables	Actions
Revenu fixe	Pl. atypiques

Objectif : Temps :

But principal de cet objectif :

Revenu    Revenu et croissance    Croissance

Répartition des actifs (doit totaliser 100 %)

Espèces et plac. en val. assimilables	Actions
Revenu fixe	Pl. atypiques

# Feuille de travail (suite)

## Ma situation financière actuelle

Salaire annuel	Comptes de placement
Solde du compte d'épargne à court terme	REER
Solde du fonds d'urgence	CELI
Dette	CELIAPP
Cartes de crédit	REEE
Ligne de crédit	Autre
Hypothèque	Autre
Autre	Autre
Autre	Autre
Autre	Autre

## Argent que je peux épargner ou investir

Montant que je peux épargner chaque mois

Montant que je peux investir chaque mois

Si vous n'avez pas établi de budget mensuel pour vos dépenses, essayez notre [Feuille de calcul du budget mensuel](#).

### Commission des valeurs mobilières de l'Ontario

20, rue Queen O., 22<sup>e</sup> étage, Toronto (Ontario) M5H 3S8  
Tél. : 1 877 785-1555 Courriel : [inquiries@osc.gov.on.ca](mailto:inquiries@osc.gov.on.ca)

[Gerezmeuxvotreargent.ca](http://Gerezmeuxvotreargent.ca)

 GetSmarterAboutMoney

 smarter\_money

 GetSmarterAboutMoney

 GetSmarterAboutMoney

## Conseils aux épargnants

### Conseil no 1

Commencez par l'épargne Pour faciliter l'épargne, configurez des dépôts d'épargne automatiques tombant le jour de paye.

### Conseil no 2

Prenez chaque mois le temps de revoir vos factures. En sachant où va votre argent, il sera plus facile de savoir où réduire vos dépenses.

### Conseil no 3

Profitez au maximum des mois comptant cinq vendredis : deux mois de l'année ont un jour de paye supplémentaire. Dressez un plan visant à économiser une partie de cet argent.